

УДК 343.3

DOI 10.36511/2078-5356-2019-4-181-186

**Мищенко Леонид Васильевич
Leonid V. Mishchenko**

кандидат юридических наук, доцент, профессор кафедры профессиональной деятельности сотрудников подразделений экономической безопасности

Нижегородская академия МВД России (603950, Нижний Новгород, Анкудиновское шоссе, 3)

candidate of sciences (law), associate professor, professor of the department of professional activities of employees of economic security divisions

Nizhny Novgorod academy of the Ministry of internal affairs of Russia (3 Ankudinovskoye shosse, Nizhny Novgorod, Russian Federation, 603950)

E-mail: mishchenkoLV@yandex.ru

**Телицын Николай Александрович
Nikolay A. Telitsin**

преподаватель кафедры профессиональной деятельности сотрудников подразделений экономической безопасности

Нижегородская академия МВД России (603950, Нижний Новгород, Анкудиновское шоссе, 3)

senior lecturer at the department of professional activities of employees of economic security divisions

Nizhny Novgorod academy of the Ministry of internal affairs of Russia (3 Ankudinovskoye shosse, Nizhny Novgorod, Russian Federation, 603950)

E-mail: 120805@rambler.ru

**Криминогенная характеристика сферы страхования
как значимый элемент информационной основы
управленческой деятельности подразделений
экономической безопасности и противодействия коррупции
в процессе борьбы с преступностью**

**Criminogenic characteristics of the insurance sector as an important element
of the information basis of management activities of units of economic security
and anticorruption in the process of combating crime**

Статья посвящена анализу криминогенной характеристики сферы страхования с учетом сведений, характеризующих наиболее значимые уголовные дела, возбужденные в сфере страхования в период с 2017 года по апрель 2019 года и поставленные на контроль в Главном управлении экономической безопасности и противодействия коррупции Министерства внутренних дел Российской Федерации. Приводятся примеры использования сведений, характеризующих отдельные элементы криминогенной обстановки, в процессе принятия управленческих решений по организации оперативно-разыскной деятельности в подразделениях экономической безопасности и противодействия коррупции по борьбе с преступлениями в сфере страхования.

С учетом полученных результатов авторами сделан вывод о важности защиты государственных интересов при субсидировании страхования сельскохозяйственных рисков.

Ключевые слова: криминогенная характеристика, сфера страхования, борьба с преступностью, подразделения экономической безопасности и противодействия коррупции, оперативно-разыскная деятельность, управленческие решения.

The article is devoted to analysis of the criminogenic characteristics of the insurance industry taking into account the information characterizing the most significant criminal cases in the insurance industry in the period

© Мищенко Л.В., Телицын Н.А., 2019

from 2017 to April 2019, and put on a control in Main directorate of economic security and combating the corruption of the Russian Federation. Examples of information characterizing individual elements of crime in the process of making management decisions on the operational and investigative activities in economic security and anti-corruption units to combat crimes in the sphere of insurance.

Taking into account the results obtained, the authors conclude that it is important to protect state interests in subsidizing agricultural risk insurance.

Keywords: criminogenic characteristics, insurance, crime fighting, economic security and anti-corruption units, operational and investigative activities, management decisions.

Общеизвестно, что эффективность управленческих решений в любой деятельности, равно как и в деятельности подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции (ЭБиПК) во многом зависит от знания и учета особенностей внешней среды (оперативной обстановки), в рамках которой и будут решаться оперативно-тактические задачи по борьбе с преступностью экономической направленности [1; 2].

Одним из элементов оперативной обстановки, существенно влияющих на организацию деятельности подразделений ЭБиПК по борьбе с преступностью, выступает криминогенная характеристика [3—9] сферы (линии) оперативного обслуживания. Результаты анализа структуры отдельных элементов криминогенной характеристики объекта (линии) оперативного обслуживания могут и должны активно использоваться в принятии управленческих решений в процессе организации оперативно-разыскной деятельности (ОРД) подразделений ЭБиПК по выявлению и раскрытию неочевидных, глубоко замаскированных преступлений экономической и коррупционной направленности. Прежде всего, речь об организации поисковой деятельности: определении перспективных направлений поиска (объектов, лиц, фактов/событий), формировании системы поисковых признаков, совершенствовании работы с негласным аппаратом и т. д. Вместе с тем, данные сведения могут быть полезны и в процессе разработки методик и алгоритмов выявления и документирования, выработке комплекса мер профилактической направленности.

Наиболее значимыми для реализации вышеуказанных задач можно считать следующие сведения, составляющие криминогенную характеристику: сведения об официальной статистике выявленных преступлений и направленных в суд уголовных дел, размере причиненного ущерба и количестве лиц, привлеченных к уголовной ответственности, наиболее значимых и требующих постановки на контроль уголовных дел, возбужденных на объектах (линии) опера-

тивного обслуживания, наиболее типичных, а также вновь возникающих способах совершения преступлений, которые имеют высокий потенциал распространения (воспроизводимости) на иных объектах и в иных регионах страны по линии обслуживания, и т. д.

Указанные сведения могут быть получены из анализа таких источников информации, как официальная статистика по форме 5-БЭП ГИАЦ МВД России, специальные сообщения о постановке на учет в ГУЭБиПК МВД России возбужденных уголовных дел, требующих контроля, материалы дел оперативного учета, уголовных дел и дел об административных правонарушениях. Кроме того, при формировании криминогенной характеристики объекта должны быть учтены материалы и результаты работы различных государственных и муниципальных контролирующих органов, содержащих сведения о выявленных ими нарушениях в хозяйственной деятельности.

Возможности использования сведений, составляющих криминогенную характеристику объекта (линии) обслуживания, в деятельности подразделений ЭБиПК можно проиллюстрировать на примере сферы страхования как одной из активно развивающихся и социально значимых направлений кредитно-финансовой деятельности государства, обеспечивающих стабильность гражданско-правовых отношений в обществе (только лишь на поддержание стабильности функционирования аграрного сектора экономики из бюджета государства ежегодно в качестве компенсации стоимости страховых полисов сельскохозяйственным производителям выделяется более 1,5 млрд рублей [10]).

Так, например, результаты анализа специальных сообщений о постановке на контроль в ГУЭБиПК МВД России уголовных дел, возбужденных сотрудниками региональных подразделений ЭБиПК МВД России в сфере страхования в период с 2017 по апрель 2019 года (с точки зрения информативности изложения и видов содержащихся сведений указанный источник является наиболее оптимальным для быстрого,

полного и корректного проведения анализа ситуации по линии оперативного обслуживания), позволяют установить следующие особенности развития криминогенной ситуации и ее влияние на принятие управленческих решений.

Во-первых, можно обратить внимание на положительную динамику возбуждения уголовных дел и рост совокупного выявляемого ущерба. Так, в 2017 году возбуждено 46 уголовных дел, сумма ущерба около 1,2 млрд рублей; в 2018 году — 68 уголовных дел, совокупная сумма ущерба около 930 млн рублей; в январе — апреле 2019 года — 10 уголовных дел, совокупная сумма ущерба около 50 млн рублей. Важно отметить, что значительный размер совокупного ущерба по выявленным преступлениями в 2017 году обусловлен возбуждением сотрудниками УЭБиПК ГУ МВД России по Омской области одного уголовного дела по статье 159 УК РФ по факту причинения ущерба широкому кругу пострадавших от действий группы лиц, которые создали фиктивную страховую организацию и, получив средства за полисы страхования, похитили их, не оказывая услуги по страхованию рисков. Общая сумма ущерба составила 667,8 млн рублей. Кроме того, большой удельный вес в общем размере ущерба приходится на 10 уголовных дел, возбужденных по статьям 159 и 210 УК РФ (создание преступного сообщества, осуществлявшего фальсификацию документов по страховым случаям, связанным с наступлением дорожно-транспортного происшествия) с совокупной суммой ущерба в размере более 300 млн рублей, из которых 8 дел возбуждено СЧ ГСУ ГУ МВД России по Волгоградской области, 2 уголовных дела — СЧ ГСУ ГУ МВД России по Саратовской области.

Положительная тенденция возбуждению уголовных дел и соответствующий рост размера выявленного причиненного ущерба может свидетельствовать о повышении качества организации поисковой деятельности территориальных подразделений ЭБиПК. Вместе с тем, высокий удельный вес выявленного ущерба по небольшой группе преступлений может свидетельствовать как о выявлении резонансных преступлений, латентно существующих на территории и других субъектов Российской Федерации, но по ряду причин пока не выявленных. Кроме того, приведенные выше сведения могут свидетельствовать и о наиболее высоких показателях работы сотрудников подразделений ЭБиПК отдельных субъектов Российской Федерации, то есть о наличии у них положительного опыта борьбы с преступностью в сфере стра-

хования, позволяющего им добиваться столь значимых результатов в оперативно-служебной деятельности.

В этой связи в качестве логичного решения управленческого характера может быть организация выезда в Волгоградскую и Омскую области в служебную командировку наиболее опытных сотрудников подразделений ЭБиПК, в рамках которой осуществить изучение имеющихся оперативно-служебных документов и приемов тактики борьбы с преступностью в указанном направлении с целью последующего распространения опыта среди оперативных работников своего региона. Кроме того, указанные региональные подразделения вместе с ГУЭБиПК МВД России могут организовать с привлечением образовательных и научных организаций системы МВД России комплексное исследование для подготовки соответствующих методических рекомендаций для использования всеми территориальными подразделениями.

Во-вторых, весьма полезным может быть анализ данных, характеризующих структуру криминальных проявлений и частоту их совершения в сфере страхования:

— по статье 159 УК РФ «Мошенничество»: в 2017 году — 10 уголовных дел, совокупная сумма ущерба 779,9 млн рублей; 2018 году — 68 и около 40 млн рублей; январе — апреле 2019 года — 3 и 4 млн рублей;

— по статье 159² УК РФ «Мошенничество при получении выплат»: в 2017 году — 2 и 15,7 млн рублей; 2018 году — 1 и 6,5 млн рублей; январе — апреле 2019 года — 1 и 7,2 млн рублей;

— по статье 159⁵ УК РФ «Мошенничество в сфере страхования»: в 2017 году — 21 и 87 млн рублей; 2018 году — 40 и около 150 млн рублей; январе — апреле 2019 года — 5 и около 5 млн рублей;

— по статье 160 УК РФ «Присвоение или растрата»: в 2017 году — 1 и 6 млн рублей; в 2018 году — 2 и около 20 млн рублей; январе — апреле 2019 года — уголовных дел не возбуждено;

— по статье 171 УК РФ «Незаконное предпринимательство»: в 2017 году — 1 и 7,5 млн рублей; в 2018 году — 2 и около 65 млн рублей; январе — апреле 2019 года — уголовных дел не возбуждено;

— по статье 174¹ УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления»: в 2017 году — 2 и 23,1 млн рублей; в 2018 году — 1 и около 15 млн рублей;

январе — апреле 2019 года — 1 и около 6 млн рублей;

— по статье 210 УК РФ «Организация преступного сообщества (преступной организации) или участие в нем (ней)»: в 2017 году — 8 и 293 млн рублей; в 2018 году — 2 и около 60 млн рублей; январе — апреле 2019 года — уголовных дел не возбуждено.

Таким образом, приведенные данные по возбужденным уголовным делам и размеру ущерба, причиненному злоумышленниками, показывают, что чаще всего на рынке страхования совершаются действия мошеннического характера. Они же свидетельствуют и о наибольшем размере причиненного ущерба в исследуемой сфере. Учитывая столь большую распространенность этих преступлений в сфере страхования, в качестве управленческого решения можно рассмотреть принятие комплекса мероприятий по разработке и осуществлению мер профилактического воздействия, обеспечивающих недопущение максимально большего количества числа преступлений с использованием мошеннических схем в сфере страхования.

Возможно проведение работы по установлению наиболее значимых условий, обстоятельств и иных факторов, способствующих совершению мошенничества в сфере страхования, и разработке комплекса мер по их нейтрализации с учетом возможностей и компетенции подразделений ЭБиПК МВД России, а также возможного взаимодействия всех заинтересованных сторон.

В-третьих, качественный анализ кратких фабул уголовных дел, относящихся к сфере страхования, возбужденных в изучаемый период, позволяет сотрудникам подразделений ЭБиПК определить перспективные направления поисковой деятельности. Так, исследование показало следующее:

— предметом преступления преимущественно выступали денежные средства в наличной и безналичной форме страховых организаций (более 60% случаев), других организаций и граждан — клиентов страховых организаций (около 25%), а также бюджетные денежные средства (около 15%), выделяемые в качестве государственной поддержки сельскохозяйственных предприятий в виде субсидий для оплаты части стоимости страхового полиса и др. (расчет процентного соотношения усреднен с учетом анализа статистических данных за весь период исследования).

В качестве предмета страхования выступали:

— риски автовладельцев (ОСАГО) и имущество в виде легковых транспортных средств фи-

зических и юридических лиц, в том числе специальная строительная техника, находящаяся на балансе юридических лиц (КАСКО) — более 77% случаев;

— сельскохозяйственные риски предпринимателей — около 15%;

— объекты недвижимости (загородный дом, офис) — около 5%;

— грузы, например, шкурки песка и тому подобное — около 3%.

В качестве субъектов преступной деятельности выступали:

— штатные работники (руководители, страховые агенты и иные лица) и собственники страховых компаний — более 80% случаев;

— собственники коммерческих организаций, деятельность которых не связана со страхованием, в том числе осуществляющие свою деятельность в сфере сельхозпроизводства — около 12%;

— аварийные комиссары — около 3%;

— автоэксперты (оценщики) — около 3%.

Наиболее типичные способы совершения преступлений в сфере страхования:

— изготовление пакета документов, свидетельствующих о фиктивном дорожно-транспортном происшествии, которое фактически не происходило. В реализации преступления участвуют как отдельные граждане, пытающиеся незаконно получить выплаты по приобретенным полисам КАСКО и ОСАГО, так и организованные преступные группы, в число которых входят представители сторонних для страховой компании организаций (автооценщики, автоэксперты, аварийные комиссары), физические лица, на которых оформляется имущество (чаще всего транспортные средства), участвующее впоследствии в качестве объекта страхования, представители правоохранительных органов (сотрудники территориальных подразделений ГАИ-ГИБДД МВД России), в отдельных случаях в организованную преступную группу включаются и представители страховых компаний;

— присвоение работниками страховой организации денежных средств, полученных от граждан за реализованные полисы ОСАГО;

— изготовление злоумышленниками от имени формально-легитимных организаций поддельных судебных приказов и незаконное списание со счетов страховых организаций денежных средств;

— страхование несуществующего объекта страхования без выезда для его осмотра с последующим обращением с заявлением о его хищении в целях получения страховой выплаты; уча-

ствуют как работники страховой компании, так и представители сторонней коммерческой организации, как правило, формально-легитимной;

— подделка страхового полиса и его дальнейшая реализация добросовестному покупателю, наступление ущерба связано с наступлением страхового случая (пожара) и отказом страховой компании в выплате застрахованному;

— оформление полиса страхования на случай наступления сельскохозяйственных рисков в целях незаконного получения бюджетных средств (субсидирования части стоимости страхового полиса), в рамках которого выплаты по наступившим страховым случаям не производятся.

Анализ представленных выше сведений позволил сделать ряд выводов. Значительное количество возбужденных уголовных дел, связанных с автострахованием, прежде всего, обусловлено тем, что они относятся к категории частно-публичного обвинения и возбуждаются по заявлению заинтересованного (пострадавшего) лица. Вместе с тем, анализ имеющихся сведений показал, что большинство материалов проверок разрешалось исключительно в рамках уголовно-процессуальной деятельности, глубокой оперативной работы по установленным фактам противоправной деятельности не проводилось, фигурантами уголовных дел, в основном, выступали непосредственные исполнители.

В качестве исключения можно отметить оперативную работу подразделений ЭБиПК ГУ МВД России по Волгоградской и Саратовской областям, которым удалось путем использования комплекса оперативно-розыскных и иных возможностей выявить и раскрыть противоправную деятельность организованных преступных сообществ в сфере автострахования. Безусловно, их положительный опыт должен быть изучен и распространен среди подразделений ЭБиПК на всей территории страны.

Кроме того, незначительное количество уголовных дел, предметом которых выступали бюджетные средства, выделяемые на государственную поддержку агропромышленного комплекса (АПК) в части компенсации 50% стоимости полиса страхования рисков сельскохозяйственного производства, на фоне масштабного государственного финансирования (ежегодно более 1 млрд рублей) может свидетельствовать о недостаточно эффективной поисковой работе по выявлению соответствующих преступлений указанной направленности с учетом того, что основные количественные показа-

тели достигнуты сотрудниками УЭБиПК ГУ МВД России по Волгоградской области, Краснодарского края и республики Ингушетия. И это при том, что сельскохозяйственное производство активно развивается и поддерживается государством в значительном количестве субъектов Российской Федерации, например, в таких регионах Поволжья и Черноземья, как Белгородская, Воронежская, Ростовская, Нижегородская и другие области.

В связи с этим в качестве управленческого решения может выступать комплекс мер организационно-тактического характера, направленных на повышение эффективности как оперативного обслуживания, так и поисковой деятельности тех подразделений ЭБиПК, на территории оперативного обслуживания которых реализуются меры государственной поддержки АПК, но соответствующих преступлений не выявлено. Они должны включать в себя аналитическую работу по изучению особенностей оперативной обстановки в сфере сельскохозяйственного страхования рисков с учетом региональной специфики сельхозпроизводства и его финансирования, определению перспективных направлений поисковой работы, направленной на выявление субъектов государственной поддержки, информационное обеспечение оперативного поиска, включая возможности негласного аппарата, выработку системы поисковых признаков и алгоритмов получения и проверки первичной информации о фактах возможной преступной деятельности в рассматриваемой сфере.

Таким образом, изложенное позволяет сделать вывод о необходимости активного использования в управленческой деятельности подразделений ЭБиПК сведений, характеризующих криминогенную обстановку. Анализ данных сведений позволит обеспечить принятие оперативно значимых решений, направленных на повышение эффективности борьбы с конкретными видами (группами) преступлений на различных объектах (линии) оперативного обслуживания подразделений ЭБиПК. Указанные решения могут быть полезными для повышения эффективности основных направлений оперативно-служебной деятельности, к которым относятся, например, деятельность по оперативному обслуживанию объектов (линии) работы, выявлению преступлений экономической и коррупционной направленности, а также их раскрытия и предупреждения.

Реализация изложенных предложений будет способствовать повышению эффективности де-

тельности подразделений ЭБиПК по борьбе с преступлениями в сфере страхования.

<http://www.fagps.ru/news/v-minselhoze-rossii-opredelili-limit-subsidiy-na/> (дата обращения: 10.10.2019).

Примечания

1. Большаков С.Н. Повышение эффективности государственного и муниципального управления на основе мониторинга стратегий социально-экономического развития // Вопросы управления. 2019. № 2 (38).
2. Овчинникова Н.В., Артемов О.Ю. Функции менеджмента как императивы повышения эффективности управленческой деятельности // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». 2011. № 4 (66).
3. Основы оперативно-розыскной деятельности: учебник. М., 1966. 440 с.
4. Боровских Р.Н. Типовые механизмы и практика противодействия организованной преступной деятельности в сфере страхования // Lex Russica. 2017. № 8 (129).
5. Боровских Р.Н. Криминологические, уголовно-правовые и криминалистические проблемы противодействия преступлениям в сфере страхования: монография. Новосибирск: Альфа-Порте, 2016. 368 с.
6. Заец А.М. Выявление сотрудниками оперативных подразделений государственной службы по борьбе с экономической преступностью признаков преступлений в сфере страхования // Вестник Воронежского института МВД России. 2014. № 1.
7. Лесных Е.А. Некоторые элементы криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования // Научный журнал КубГАУ — Scientific Journal of KubSAU. 2017. № 131.
8. Лесных Е.А. Способы мошенничества в сфере страхования. М.: Юнити-Дана, 2018. № 1. С. 158—163.
9. Митровка Н.М. Проблемы и пути решения мошенничества в обязательном страховании автогражданской ответственности // Проблемы науки. 2018. № 1 (121).
10. В Минсельхозе России определили лимит субсидий на агрострахование — 1,49 млрд рублей. URL:

References

1. Bolshakov S.N. Improving the effectiveness of state and municipal management based on monitoring strategies for socio-economic development. *Management Issues*, 2019, no. 2 (38). (In Russ.)
2. Ovchinnikova N.V., Artemov O.Yu. Functions of management as imperatives for improving the efficiency of management activities. *Bulletin of the RSUH. Series "Economics. Control. Right"*, 2011, no. 4 (66). (In Russ.)
3. The basics of operational investigative activities: a textbook. Moscow, 1966. 440 p. (In Russ.)
4. Borovskikh R.N. Typical mechanisms and practice of combating organized criminal activity in the insurance industry. *Lex Russica*, 2017, no. 8 (129). (In Russ.)
5. Borovskikh R.N. Criminological, criminal law and criminalistic problems of combating insurance crimes: a monograph. Novosibirsk: Alfa-Porte Publ., 2016. 368 p. (In Russ.)
6. Zayets A.M. Identification by employees of operational units of the public service for combating economic crime of signs of crimes in the insurance industry. *Vestnik of Voronezh Institute of the Ministry of the Interior of Russia*, 2014, no. 1. (In Russ.)
7. Lesnykh E.A. Some elements of the forensic characteristics of insurance fraud. *Scientific Journal of KubSAU*, 2017, no. 131. (In Russ.)
8. Lesnykh E.A. Ways of insurance fraud. Moscow: Unity-Dana Publ., 2018, no. 1, pp. 158—163. (In Russ.)
9. Mitrovka N.M. Problems and solutions to fraud in mandatory motor third party liability insurance. *Problems of science*, 2018, no. 1 (121). (In Russ.)
10. The Ministry of Agriculture of Russia determined the limit of subsidies for agricultural insurance — 1.49 billion rubles. URL: <http://www.fagps.ru/news/v-minselhoze-rossii-opredelili-limit-subsidiy-na/> (accessed 10.10.2019). (In Russ.)