УДК 343.7 DOI: 10.22394/2074-7306-2019-1-4-160-164

АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ НЕДВИЖИМОСТИ

Мальцев Виталий Анатольевич соискатель кафедры «Уголовно-правовых дисциплин», ФГБО учреждение высшего профессионального образования «Российская Академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» (19571, Россия, г. Москва, Вернадского Проспект, 82).

Аннотация

В статье обобщены актуальные аспекты мошенничества в сфере страхования недвижимости: научный аспект отсутствия интереса к исследованию особенностей этого вида мошенничества; содержательный аспект квалификации при наличии специальных признаков объективной и субъективной стороны; классификационный аспект разделения на виды мошенничества, с учетом различных норм регулирования и видов застрахованных объектов.

Ключевые слова: *недвижимость, добровольное страхование, обязательное страхование, мошенничество в сфере страхования, счет эскроу.*

Важность исследования признаков мошенничества в сфере страхования недвижимости определяется факторами активного развития правоотношений на рынке недвижимости, что предопределяет рост противоправных механизмов преступного завладения чужими объектами недвижимости с помощью обмана, злоупотребления доверием. Это подтверждается соответствующей информацией:

1) совокупные активы организаций – страховщиков в 2018 году превысили 2,9 трлн руб. (рост на 20 %), что составляет 2,82 % от ВВП[1];
2) стоимость застрахованной в России недвижимости в 2018 году составила 70,84 млрд. руб. (снижение на 9 %)[2];
3) в нормы действующих законов внесено множество изменений в рассматриваемой сфере страхования недвижимости: в дополнение к ст. 12.1 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ (далее – Закон № 177[3]) о специальном механизме страхования средств счета эскроу для расчетов при купле-продаже недвижимости в содержание этого акта внесена ст. 12.2 о страховании средств счета эскроу для расчетов в рамках условий долевого строительства[4]; в 2019 году начинают действие в полном объеме Федеральный закон от 04.06.2018 N 123-ФЗ (далее – Закон

[1] Информация официального сайта Банка России. [Электронный ресурс] URL:https://www.cbr.ru/press/event/?id=2540 (дата обращения: 14.09.2019).

[2] Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков. Информационно-аналитический материал за 2018 год. Москва. 2019 [Электронный ресурс] URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/71180/review_insure_18Q4.pdf (дата обращения: 14.09.2019).

[3] Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 28.11.2018) "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ. 29.12.2003, N 52 (часть I), ст. 5029

[4] Федеральный закон от 01.07.2018 N 175-ФЗ (ред. от 27.06.2019) "О внесении изменений в Федеральный закон "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ. 09.07.2018, N 28, ст. 4139.

№ 123[1]), формирующий правовой институт защитника финансовых прав в страховой и прочих сферах (институт финансового уполномоченного); и т.д.;

4) число зарегистрированных мошенничеств в страховой сфере (ст. 159.5 УК РФ[2]) за 2017 год составляло 2645 уголовных дел, за 2018 – 3543 дела (рост более чем в 3 раза), из них расследовано в 2017 году – 363 дела (14 % расследованных дел), в 2018 – 543 дела (15 %)[3], что говорит о негативной динамике роста этого вида преступлений и о низком проценте их расследования.

Таким образом, основные актуальные причины исследования мошенничества в сфере страхования недвижимости определяются: большим финансовым объемом российской системы страхования, существенным обновлением законодательства в этой сфере, началом функционирования института финансового уполномоченного, негативной динамикой роста мошенничеств в страховой деятельности при неудовлетворительном состоянии их расследования.

Несмотря на указанные факторы важности, российскими правоведами не уделяется должного внимания вопросам расследования мошенничества в сфере страхования недвижимости. Анализ содержания диссертационного ресурса Российской государственной библиотеки[4] показывает, что проблемы мошенничества с недвижимостью лишь косвенно затрагивались в 196 комплексных исследованиях, проведенных с 1980 года по настоящее время. При этом особенности мошенничества в сфере страхования недвижимости упоминались только в 46 кандидатских и докторских диссертациях, что свидетельствует об отсутствием интереса российских правоведов к исследованию особенностей этого вида мошенничества.

В этой связи стоит обратить внимание на работы Е.В. Белова [1], [2], который выделил следующие основные особенности мошенничества в сфере оборота недвижимости, относящиеся и к страховому сегменту этой сферы отношений:

- криминологическая обусловленность уголовной ответственности в целом за мошенничество и, в частности, за преступный обман (использование доверия) в обороте жилой недвижимости характеризуется достаточной распространенностью таких преступлений, высокой степенью опасности, существенным вредом с учетом стоимости и социальной ценности предмета посягательства;
- понятие недвижимости в контексте мошенничества отличается специфическим предметом хищения, который, как правило, выражается в праве собственности на соответствующий объект недвижимости;
- классификацию основных видов рассматриваемого мошенничества составляют: мошенничество в рамках купли-продажи и приватизации недвижимости; мошенничество в арендных отношениях и прочих сделках; мошенничество в рамках отношений собственников жилья с другими субъектами; мошенничество в сфере частных инвестиций в долевое строительство;
- главное отличие квалификации различных категорий мошенничества в сфере недвижимости от обычного мошенничества заключается в моменте окончания такого преступления процедурой государственной регистрации права на похищаемый объект недвижимости (в другом случае, преступное завладение имуществом без соответствующей государственной регистрации перехода права на недвижимость следует квалифицировать по ст. 159 УК РФ, поскольку виновный с помощью обмана, злоупотребления доверием овладевает только финансовыми сред-

[1] Федеральный закон от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг"// Российская газета. N 121, 06.06.2018.

[2] Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 17.06.2019) // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996, N 25, ст. 2954.

[3] Информационно-аналитический портал правовой статистики Генеральной прокуратуры РФ. [Электронный ресурс]. URL:http://crimestat.ru/analytics (дата обращения: 14.09.2019).

[4] Информация портала Российской государственной библиотеки. [Электронный ресурс] URL:https://search.rsl.ru/ru/search#ef=1&af=1&vc=…(дата обращения: 14.09.2019).

ствами потерпевшего, без обретения прав собственника на соответствующий объект недвижимости).

Обозначенное главное отличие мошенничества в сфере недвижимости от обычного мошенничества представляется спорным в контексте ст. 159.5 УК РФ, поскольку в этом виде криминального посягательства объективная сторона характеризуется противоправным обманом в целях завладения имуществом (страховой выплатой), размер которого зависит от фактических обстоятельств возникновения страхового случая и условий определения размера страхового возмещения.

По данному поводу ВС РФ отметил[1], что способы такого обмана при создании фиктивных фактических обстоятельств наступления страхового события могут включать:

- предоставление виновным заведомо ложной информации по реальным обстоятельствам, подтверждающим факт наступления страхового случая;
- инсценировка мошенником места дорожно-транспортного происшествия, места совершения несчастного случая;
- инсценировка доказательств хищения части или в целом застрахованного имущества; и т.д.

В свою очередь, основной способ рассматриваемого обмана в части определения размера страхового возмещения обусловлен предоставлением виновным ложной информации с целью проведения оформления завышенного расчета размера ущерба, нежели по действительным данным.

При этом основные типы субъектов преступления, обозначенного ст. 159.5 УК РФ, включают лиц, исполнивших объективную сторону анализируемого преступления: страхователь (организация, индивидуальный предприниматель); застрахованное лицо или другой выгодоприобретатель; лицо, которое вступает в сговор с выгодоприобретателем, эксперт, представитель компании-страховщика.

С учетом вышеизложенного можно обобщить следующие виды мошенничества в сфере страхования недвижимости:

1) виды преступных обманных действий в сфере страхования недвижимости с различными признаками субъективной стороны или мошенничества, совершаемые различными участниками страховых отношений: страхователем недвижимости; правообладателем застрахованного объекта недвижимости; экспертом по вопросам страхования недвижимости; представителем компании-страховщика; финансовым уполномоченным; иным выгодоприобретателем от страхования недвижимости; соучастником выгодоприобретателя;
2) виды исследуемого мошенничества с различными признаками объективной стороны или посягательства, связанные с нарушением различных категорий страхования недвижимости, например:

- мошенничество в сфере общепринятого страхования недвижимости в соответствии с нормами ст. 587 ГК РФ[2] (о страховании рентных обязательств), ст. 930 (о страховании имущества) и пр. нормами ГК РФ, основным отличием которого является отсутствие специальных механизмов регулирования другими законами (виды мошенничества в рамках добровольного страхования[3]] объекта недвижимости, предусмотренного ГК РФ);
- мошенничество в отдельных видах обязательного страхования недвижимости, особенности которых обозначены отраслевым законодательством:

---

[1] Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 N 48 "О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате"//"Бюллетень Верховного Суда РФ", N 2, февраль, 2018.

[2] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018, с изм. от 03.07.2019) // Собрание законодательства РФ. 29.01.1996, N 5, ст. 410.

[3] Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.06.2013 N 20 "О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан" // Бюллетень Верховного Суда РФ. N 8, август, 2013.

а) обманные действия с денежными средствами счета эскроу, предназначенного для расчетов при купле-продаже недвижимости (ст. 12.1 Закона №177[1]);
б) обман в отношении денежных средств счета эскроу, используемого для расчетов в рамках условий долевого строительства (ст. 12.2 Закона №177);
в) мошенничество при страховании недвижимости в составе федерального, отраслевого, регионального, муниципального имущества, регламентированного специальным актом компетентного органа власти или муниципалитета (например, обязательное страхование недвижимости, находящейся в ведении Минстроя России[2], недвижимости Минобороны России[3], недвижимости Санкт-Петербурга[4] и пр.).

Таким образом, актуальные аспекты мошенничества в области страхования недвижимости включают:

- научно-исследовательский аспект отсутствия интереса российских правоведов к исследованию особенностей этого вида мошенничества;
- содержательный аспект квалификации такого мошенничества при наличии специальных признаков объективной стороны (нарушения норм ГК РФ, отраслевых актов сферы страхования) и субъективной стороны (участие специальных субъектов сферы страхования недвижимости);
- классификационный аспект разделения на виды мошенничества с учетом различных норм регулирования (в добровольной и обязательной сферах страхования недвижимости), с учетом категорий застрахованных объектов (в личной собственности, на счетах эскроу, в публичной собственности).

Литература

1. *Белов Е.В.* Мошенничество с недвижимостью в жилищной сфере. Способы совершения, проблемы квалификации: научно-практическое пособие / Отв. ред. Н.Г. Кадников. М.: Юриспруденция, 2014. 144 с.
2. *Белов Е.В.* Мошенничество с недвижимостью в жилищной сфере: способы совершения и проблемы квалификации: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.08. Белов Евгений Валерьевич. М., 2012. 26 с.

Maltsev Vitaly Anatolyevich, applicant of the Department of Criminal law disciplines, FGBOU institution of higher professional education «The Russian Presidential Academy Of National Economy And Public Administration» (82, Vernadsky Prospect, Moscow, 19571, Russian Federation).

ACTUAL ASPECTS OF FRAUD IN REAL ESTATE INSURANCE

Abstract

The article summarizes the current aspects of fraud in the field of real estate insurance: the scientific aspect of the lack of interest in the study of the features of this type of fraud; the content aspect of qualification in the presence of special features of the objective and subjective side; the

[1] Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 28.11.2018) "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ. 29.12.2003, N 52 (часть I), ст. 5029.

[2] Приказ Госстроя РФ от 23.06.2000 N 143 "Об инвентаризации государственного имущества и защите государственных интересов Госстроя России посредством страхования" (вместе с "Рекомендациями о страховании недвижимого имущества государственных унитарных предприятий, учреждений и организаций, находящихся в ведении Госстроя России"). [Электронный ресурс] URL:http://www.consultant.ru/cons/cgi/online...(дата обращения: 14.09.2019).

[3] Директива Минобороны РФ от 19.06.1996 N ДЗ-15 (ред. от 18.08.1997) "О страховании сдаваемых в аренду зданий, объектов, сооружений и нежилых помещений в жилых домах Министерства обороны Российской Федерации"). [Электронный ресурс] URL:http://www.consultant.ru/cons/cgi/online...(дата обращения: 14.09.2019).

[4] Распоряжение Комитета по управлению городским имуществом мэрии Санкт-Петербурга от 11.10.1995 N 572-р (ред. от 20.09.2018) "О страховании объектов нежилого фонда"//"Вестник мэрии Санкт-Петербурга", N 5-6/35, 20.06.1996.

classification aspect of the division into types of fraud, taking into account different regulations and types of insured objects.

Key words: *real estate, voluntary insurance, compulsory insurance, insurance fraud, escrow account.*

References

1. Belov E.V. Moshennichestvo s nedvizhimost'yu v zhilishchnoj sfere. Sposoby soversheniya, problemy kvalifikacii: nauchno-prakticheskoe posobie / Otv. red. N.G. Kadnikov. M.: YUrisprudenciya, 2014. 144 s.
2. Belov E.V. Moshennichestvo s nedvizhimost'yu v zhilishchnoj sfere: sposoby soversheniya i problemy kvalifikacii: Avtoref. dis. ... kand. yurid. nauk: 12.00.08. Belov Evgenij Valer'evich. M., 2012. 26 s.

УДК 342.7 DOI: 10.22394/2074-7306-2019-1-4-164-170

ОСОБЕННОСТИ СТАНОВЛЕНИЯ И ВЕКТОР РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА ОБЩЕСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ В ПРАВОЗАЩИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ ГРАЖДАНСКОГО ОБЩЕСТВА

Яровая Светлана Алексеевна аспирант кафедры процессуального права,
Южно-Российский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации
(344022, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 70/54).
E-mail: Swetlana-best@yandex.ru

Аннотация

В статье установлена взаимосвязь института общественного контроля и гражданского общества, выявлена роль общественного контроля в процессах трансформации гражданского общества. Определен вектор развития института общественного контроля в условия модернизации гражданского общества, как из одного механизмов реализации функции правозащиты.

Ключевые слова: *гражданское общество, общественный контроль, субъекты общественного контроля, общественная группа, общественный мониторинг, учет результатов контроля, концепция правозащиты.*

Сегодня не вызывает никаких сомнений постулат указывающий на то, что общественный контроль представляет собой один из фундаментальных структурных элементов истинно культурного в правовом понимании государства. При этом неоспоримым является тот момент, что институт общественного контроля функционирует только там, где есть гражданское общество, являясь его составной частью.

В демократическом обществе обязательность существования института общественного контроля – общепризнанный принцип международной правовой системы. Подтверждением этого является мнение специального докладчика ООН Куфа К.К., который в своей официальной речи особо отметил тот факт, что демократическое общество в правовом понимании является независимым и обособленным от его политической, экономической, а также социальной и культурной основ, и определяется, преимущественно, в соответствии с целым рядом фундаментальных принципов и институтов.