

СПЕЦИФИКА НАЗНАЧЕНИЯ И ПРОВЕДЕНИЯ СУДЕБНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЭКСПЕРТИЗ, СВЯЗАННЫХ С МОШЕННИЧЕСТВОМ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ

научный руководитель: д.ф.н., профессор кафедры истории, философии и социальных наук Золотухин В.М.

Статья посвящена специфике назначения и проведения судебно-экономических экспертиз, связанных с мошенничеством в сфере страхования. Рассмотрены различные точки зрения на экономическую экспертизу и проведено разделение экспертиз на традиционные и нетрадиционные. Подчеркнута актуальность проведения подобного рода экспертиз так как ежегодно увеличивается количество преступлений, связанных с мошенничеством в сфере страховой деятельности, направленных на ущемление имущественных прав граждан при приобретения различных страховых продуктов. Определены цели и этапы проведения различных экономических экспертиз.

Ключевые слова: страхование, страховые продукты, судебно-экономическая экспертиза, мошенничество, финансово-экономические риски, доверие

От мошеннических действий в сфере страхования несут ущерб не только страховые компании, но и отдельные граждане добровольно и/или по необходимости заключающие договора страхования по различным продуктам. Например, За 9 месяцев 2020 года в Ростовской области удалось выявить и предотвратить 39 действий, имеющих признаки страхового мошенничества, на сумму 26,9 млн. рублей» [«Ингосстрах» в Ростовской, 2020]. «Страховое мошенничество в Ставропольском крае – крайне актуальная проблема, особенно в моторных видах страхования. От действий недобросовестных автоюристов страдает не только отрасль, но и самоводители, хоть и порой не осознают это сразу» [«Ингосстрах» в Ставропольском, 2020]. Подобных фактов можно приводить множество по всем видам и формам страховой деятельности. В конечном счете, деятельность мошенников снижает уровень доверия к страховым организациям, к органам правоприменения [Золотухин, Тарасенко, 2017], снижению экономических [Kiseleva, Mikhailov, 2018], социально-экологических [Bel'kov, Zolotukhin, Zolotukhina, Sedina, Kozyreva, 2019] и иных рисков, влияющих на социально-экономическую стабильность и повышению уровня качества жизни [Золотухин, Козырева, 2014] населения.

Страхование как один из видов финансовых процессов отличается системой обеспечения выручки не только посредством прямых продаж, но и, прежде всего, путем формирования и развития сети страховых агентов. Реализация страховых продуктов через посредников позволяет страховщикам расширять территорию своей работы, экономить на расходах, связанных с основным видом деятельности.

Существенным недостатком продаж страховых продуктов является возможное несоблюдение посредником своих обязательств по перечислению необходимого объема страховых премий (взносов). Особенность страхового мошенничества связана с фактами злоупотребления доверием граждан в отношении их имущественных интересов. По мнению В. В. Хилюты «ключевой задачей в доказывании умысла по делам о мошенничестве является установление объективных признаков обмана или злоупотребления доверием, т.е. конкретных действий субъекта преступления, в которых и проявляется их преступный умысел. Сделать это можно только на основе детального анализа объективных признаков, свидетельствующих об обмане или злоупотреблении доверием» [Хилюта, 2020, с. 131].

С одной стороны это определяют конфликт интересов между контрагентами в сфере страхования, а с другой - акцентирует проблему финансового подтверждения возникших обязательств, что служит основанием для формирования различных конфликтных ситуаций в рамках российской социокультурной ментальности [Золотухин, 2018]. По мнению Р. В. Журбина «наблюдается снижение количества «классических» финансовых пирамид при росте количества финансовых пирамид, созданных в форме публичных интернет-проектов, которые часто имеют сайт в сети Интернет, зарегистрированный за пределами Российской Федерации, что ограничивает возможность влияния на их деятельность. Так, в 2018 г. более чем на 70% в сравнении с 2017 г. увеличилось количество выявленных Банком России сайтов нелегальных форекс-дилеров (со 129 до 223)» [Журбин, 2020, с. 40].

Одним из базовых инструментов, позволяющих выявить объем нарушений финансовых обязательств и обосновать их размер, является экономическая экспертиза.

Такие авторы как О. В. Скрипкина, Э. С. Сарыгина, Л. Г. Шапиро, Ж. И. Ковган, Д. А. Дуденков, Ж. А. Кеворкова и др. рассматривают экономические экспертизы в разрезе судебного процесса без учета конкретной сферы деятельности. В то же время, обзор научных исследований свидетельствует о том, что общая методология, а также специфика проведения экспертизы субъектов страховой сферы недостаточно разработаны в современной науке [Ковган, 2017]. Регулирование в области экспертной деятельности основывается на отнесении экспертиз к определенному виду и может принадлежать к судебной или несудебной (внутренней, добровольной) экспертизе.

Назначение экспертизы, как правило, производится в рамках судебного процесса. Порядок проведения и основные положения экспертизы устанавливаются правовыми актами, используемыми в судебной деятельности. Базовыми нормативными актами являются Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации [УПК, 2001] и Федеральный закон «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» [О государственной, 2001].

Права судебного эксперта, его ответственность, порядок назначения экспертизы, ее производства, требования к структуре заключения, порядок допроса эксперта в судебном заседании регламентирует УПК. А названный закон определяет порядок проведения именно судебной экспертизы, не затрагивая экспертизы на уровне хозяйствующих субъектов [Скрипкина, Киселева, 2019].

При проведении экономических экспертиз в сфере страхования обязательным для применения нормативно-правовых актов являются: Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Об организации, 1992]; Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [О бухгалтерском, 2011]; положения правовых актов в части отдельных видов страхования, например Федерального «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [Об обязательном, 2002].

Предмет экономической экспертизы определяется при ее назначении путем постановки экспертам вопросов. От правильной их формулировки зависит качество проведенной экспертизы. Этого можно достичь, если соответствовать базовым критериям постановки вопросов:

- существенность;
- отнесение вопроса к конкретной сфере экономической деятельности;
- проблемы, сложно разрешаемые без привлечения эксперта;
- наличие подкрепленной информационной базы;
- конкретность и корректность формулировки;
- однозначное толкование;
- при постановке нескольких вопросов - логическая последовательность;
- установление временного отрезка при необходимости стоимостной оценки [Климович, Мельниченко, 2017, с. 27].

Кроме того, при назначении экспертизы судом или в рамках уголовного процесса у судей, следователей часто отсутствуют в достаточном объеме знания в области бухгалтерского учета, налогообложения, финансов и прочие специальные сведения [Шапиро, 2016, с. 160]. Как следствие, чаще всего при постановке вопросов перед экспертами не соблюдаются критерии конкретности: корректности формулировок, отнесения вопроса к определенной сфере экономической деятельности, однозначное толкование.

Так, при экономической экспертизе ущерба в сфере урегулирования убытков по страховым случаям в зависимости от объекта экспертизы варьирует метод определения величины ущерба [Безменова, Абакумов, 2018, с. 17]. В этом случае, например, при оценке конструктивных элементов здания (стен, перегородок, внутренней отделки, полов, инженерных коммуникаций и пр.), применяется затратный подход. Для оценки товарно-материальных ценностей, продуктов питания будут применяться специфические методы.

Основными требованиями, которым должна соответствовать применяемая методология, являются:

- эффективность: поиск ответов на поставленные вопросы наиболее продуктивен при меньших затратах времени;
- рентабельность: полученная экономическая ценность выше объема затраченных усилий;
- законность и этичность: применяемые методы соответствуют законодательству определенной территории, не ущемляют интересов и прав как хозяйствующих субъектов, так и граждан [Кеворкова, 2019, с. 246].

Названные теоретические положения распространяются на все виды экономической деятельности, в том числе и к страхованию.

При проведении внутренней экономической экспертизы страховая организация самостоятельно назначает эксперта (квалифицированного сотрудника собственной компании, обладающего соответствующими знаниями и навыками) либо обращается в организацию, оказывающую требуемую услугу (оценочная, аудиторская, консалтинговая и пр.).

Что касается судебных экономических экспертиз в сфере страхования, то их практика намного шире. Это обусловлено трудоемкостью расчетов, спецификой данной сферы, требующей особых знаний, которыми, как правило, судьи, сотрудники правоприменительных органов не располагают. При рассмотрении категории мошенничеств в страховой сфере судебно-экономические экспертизы могут являться обязательными и необязательными. Так, например, в ситуации, когда проявляются случаи мошенничества в сфере страхования жизни граждан, а также их здоровья, то в данном случае экспертиза должна проводиться в обязательном порядке. Если же рассматривать иные случаи мошенничества в сфере страхования, то тогда проведение экспертизы будет осуществлено по решению следователя.

Список возможных проводимых экспертиз достаточно разнообразен. Проведение той или иной экспертизы будет зависеть от конкретного объекта по возбужденному уголовному делу. В связи с чем, экспертизы можно разделить на два больших вида: это традиционные и нетрадиционные.

К традиционным экспертизам следует относить: трасологические и почерковедческие.

С помощью трасологических экспертиз можно в деталях воссоздать ситуацию, при которой произошло ДТП и узнать причины его возникновения. Кроме того, данная экспертиза позволяет доказать или же наоборот опровергнуть вину участников ДТП, а также установить факт действительности повреждения транспортного средства при совершении ДТП, ведь довольно распространенными являются случаи так называемых «автоподстав», когда автомобилю умышленно наносится ущерб, с целью получения страховых выплат.

Почерковедческие, позволяющие определить подлинность подписи документов, так как подпись придает юридическую силу документу и, соответственно, подделанная подпись в том или ином документе может способствовать мошенничеству в указанной сфере. Техничко-криминалистические экспертизы документов – предназначены для выяснения процесса создания документа, изменения его содержания, процесса снятия с него копий, способа печати данного документа, имеются ли признаки подделки подписи или печати на данном документе.

К нетрадиционным экспертизам относятся: судебно-медицинские, пожаро-технические, товароведческие

Судебно-медицинские экспертизы позволяют определить степень и вред, которые были причинены здоровью гражданина, трудопотери граждан, соответствие заболевания у граждан их группе инвалидности, а также действительности наличия у граждан того или иного заболевания. К примеру, гражданин может предоставить в страховую организацию липовую справку о получении им травмы (например, перелом руки) с целью получения страховой выплаты. Кроме того, некоторые лица могут преувеличивать или симулировать свои болезни. Процесс выявления симуляции достаточно трудоемкий, ведь для этого необходимо углубленное медицинское обследование больного, лабораторные и клинические исследования. Только тогда станет возможным определить истинную степень заболевания больного.

Пожарно-технические – отвечают за исследование возникновения пожаров, особенности их протекания, а также за поиск виновного в возникновении пожара. По результатам проведения пожарно-технической экспертизы можно определить является ли данный случай страховым или нет.

Товароведческие – проводятся в тех случаях, когда необходимо определить качество товара, выявить какие-либо дефекты и уточнить причины их возникновения. Чаще всего товароведческой экспертизе подвергаются: обувь, одежда, кожгалантерейные изделия, изделия из меха, ювелирные изделия, а также предметы обихода. При возникновении спора о причинах возникновения недостатков товара продавец (изготовитель), обязаны провести экспертизу товара за свой счет, а потребитель вправе оспорить заключение такой экспертизы в судебном порядке. В ряде случаев заказчиком товароведческой экспертизы может быть покупатель товара, например, когда он обнаружил недостатки товара после истечения гарантийного срока, но в пределах двух лет, потребитель вправе предъявить продавцу свои требования, если докажет, что недостатки товара возникли до его передачи потребителю или по причинам, возникшим до этого момента.

Для изучения специфики экономической экспертизы в страховании целесообразно рассмотреть этапы ее проведения:

1) постановка вопросов перед экспертами. Наиболее частыми вопросами, выносимыми на экспертную оценку в сфере страхования, являются: расчет суммы страховых премий; выявление нарушений финансовых взаимоотношений между контрагентами; расчет (оценка) дебиторской задолженности участников. Спецификой страхования является множество посредников, порой их наименования похожи или даже одинаковы, отличается только юридический адрес;

2) сбор документов. Предоставляемая документация может включать в себя не только бухгалтерскую отчетность, совокупность договоров, регулирующих взаимоотношения между субъектами (агентские соглашения и пр.), но и страховые полисы или их копии, акты приема-передачи бланков строгой от-

четности (БСО), сведения об утраченных БСО, журналы учета операций, инвентаризационные ведомости, акты приемки-передачи выполненных услуг, отчеты агентов, выписки из счетов, платежные поручения и пр. Весь этот значительный перечень эксперту(ам) предстоит изучить и проанализировать;

3) выбор экспертов и заключение соответствующего договора (распоряжения). Выбор зависит от направления экспертизы (бухгалтерская, налоговая, финансово-кредитная и пр.). С одной стороны, это должен быть специалист, ориентирующийся в вопросах страхования, особенностях построения финансовых взаимоотношений в этой сфере, а с другой - обладающий знаниями и навыками в области определенного вида экспертизы (бухгалтерской, финансово-кредитной и др.). Одной из проблем является нехватка таких специалистов, так как нет их целевой подготовки;

4) передача пакета документов (судебного дела) эксперту(ам). В связи со спецификой часть документов может находиться у посредника и не может быть передана головной страховой компании, несмотря на такую обязанность, указанную в агентском договоре. Как правило, страховые агенты не стремятся передавать экспертам недостающие документы, которые зачастую свидетельствуют не в их пользу. Как следствие, необходимый набор документов для исследования собрать практически невозможно;

5) подготовка экспертного заключения и передача его заказчику, в том числе возврат предоставленной документации согласно описи. Трудность заключается в том, что не существует строго установленной формы заключения экономической экспертизы, в страховом деле;

6) рассмотрение экспертного заключения заказчиком. Если при внутренней экспертизе эта процедура максимально упрощена, то в судебном процессе с экспертным заключением знакомятся все стороны, а именно суд (при необходимости - представители правоохранительных органов), ответчик и истец. Суду в лице судьи заключение по экономической экспертизе помогает обстоятельно и до конца разобраться в спорных вопросах и вынести объективное заключение. Стороны судебного процесса (ответчик, истец) могут как согласиться, так и не

согласиться с результатами экономической экспертизы, при этом обязательно мотивировав в письменной форме свое решение. Кроме того, каждая сторона имеет право на уточнение (разъяснение) со стороны экспертов непонятных или спорных вопросов;

7) оплата экспертного заключения. Расчет проводится в размере и сроки, заранее установленные договором. Особенностью данного типа экспертизы является ее существенная стоимость для заказчика: как правило, она начинается со 100 тыс. руб.;

8) вызов эксперта(ов) для разъяснения (уточнения) отдельных вопросов, как правило заранее сформулированных, проводится при несогласии с результатами экспертизы или непонимании отдельных позиций.

На основании изложенного необходимо отметить, что производство экспертизы в сфере страхования, безусловно, является специфичным, сложным и трудоемким процессом, требующим от эксперта(ов) как специальных, так и универсальных знаний. Необходимо учитывать нравственный компонент [Жернов, 2019] при подготовке экспертного заключения, влияющего на социально-психологический климат социально-экономических отношений.

Экономическая экспертиза является внешним инструментом, позволяющим защитить внутренние интересы контрагентов в сфере страхования, соблюсти их законные права. Более широкое ее распространение позволит как выявить и обосновать предмет финансового конфликта между сторонами, так и усилить экономическую безопасность субъектов финансового рынка. Будет способствовать обеспечению правопорядка в финансовой сфере [Козырева, Криони, Морозов, 2019, с. 162] и, как следствие, сделать взаимоотношения субъектов страхового дела более прозрачными, а само участие в страховой деятельности – более привлекательным для всех участников.

Библиографический список

Безменова А. О., Абакумов Р. Г. Экономическая экспертиза ущерба в сфере урегулирования убытков по страховым случаям // Инновационная наука, 2018. – № 8–1. –С. 17–19.

Жернов Е. Е. Нравственная экономика: идентификация и сопоставление теоретических подходов // Идеи и идеалы. – 2019. – Т. 11. – № 2. – Ч. 1. – С. 190–208. – DOI: 10.17212/2075-0862-2019-11.2.1-190-208.

Журбин Р. В. Понятие преступности в сфере финансовых рынков. // Вестник Университета прокуратуры Российской Федерации, 2020. – № 1 (75) – С. 37–42.

Золотухин В.М. Социально-философский и культурологический аспекты экономического поведения в российской ментальности. // Вестник КеМГУКИ, 2018. – № 43. – С. 36–42.

Золотухин В. М., Козырева М. В. Влияние качества жизни и потребностей на формирование среднего класса // Вестник Кемеровского государственного университета, 2014. – № 1–1 (57). – С. 183–187

Золотухин В. М., Тарасенко А. А. Социально-философский аспект специфики уголовного правоприменения в Российской ментальности. // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия Гуманитарные и общественные науки, 2017. – № 3. – С. 55–60.

«Ингосстрах» в Ростовской области предотвратил случаи страхового мошенничества на сумму в 26,9 млн рублей. 27.11.2020– [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://consult-cct.ru/nadzor/23570.html> /(дата обращения 03.12.2020).

«Ингосстрах» в Ставропольском крае за 9 месяцев 2020 года предотвратил случаи мошенничества на сумму около 56 млн. рублей. – [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://consult-cct.ru/nadzor/23722.html> /(дата обращения 03.12.2020).

Кеворкова Ж. А. Концептуальные положения экономической экспертизы в современных условиях хозяйствования экономических субъектов // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. – № 3. – С. 243–247.

Климович Л. П., Мельниченко Л. В. Назначение и производство судебных экономических экспертиз в гражданском судопроизводстве // Вестник Сибирского юридического института МВД России, 2017. – № 2. – С. 24–28. – [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://readera.ru/vestnik-sibui-mvd/2017-2-6>. /(дата обращения 03.12.2020).

Ковган Ж. И. Организационно-правовые вопросы назначения финансово-экономической экспертизы // Проблемы укрепления законности и правопорядка: наука, практика, тенденции. 2017. – № 8. – С. 261–268.

Козырева М. В., Криони А. Е., Морозов Н. В. Социокультурный и правовой аспекты социальной деятельности субъектов в банковской сфере. // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия Гуманитарные и общественные науки, 2019. – Т 3 – № 2 (10). – С. 159-164

Скрипкина О. В., Киселева О. В. Судебная экономическая экспертиза в России: исторический и современный аспекты // Бухгалтер и закон. 2019. – № 3. – С. 25–33.

Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 08.12.2020) – [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/ /(дата обращения 03.12.2020).

"О бухгалтерском учете" Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ (ред. от 28.11.2011.) – [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12441/ /(дата обращения 03.12.2020).

О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации. Федеральный закон от 31 мая 2001 г. N 73-ФЗ (ред. от 26 июля 2019 г.) – [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://base.garant.ru/12123142/#ixzz6glRMMtmK> /(дата обращения 03.12.2020).

"Об организации страхового дела в Российской Федерации" Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I (от 8 декабря 2020 г.) – [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://base.garant.ru/10100758/#ixzz6gb4nejvS> /(дата обращения 03.12.2020).

Шапиро Л. Г. Судебно-экономические экспертизы в борьбе с преступностью в сфере экономики: процессуальные и криминалистические проблемы // Вестник Саратовской государственной юридической академии, 2016. – № 1. – С. 158–163.

Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. N 174-ФЗ (ред. от 08.12.2020 г.) – [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34481/ (дата обращения 12.12.2020).

Bel'kov A., Zolotukhin V., Zolotukhina N., Sedina N., Kozyreva M. The Solution of Environmental Problems and the Dynamics of Demographic Processes in Industrialized Regions E3S Web of Conferences 134, 03005 (2019) SDEMR-2019

Kiseleva T.V., Mikhailov V.G. Management of current environmental costs contributing to reduce eco-economic risks: IOP Conference Series: Earth and Environmental Science Ser. "International Scientific Conference on Knowledge-based Technologies in Development and Utilization of Mineral Resources" 2018. C. 012050.

A. S. Borodina, A. I. Chakaeva

T.F. Gorbachev Kuzbass State Technical University, Kemerovo, Russia

SPECIFICS OF THE PURPOSE AND CONDUCT OF FORENSIC ECONOMIC EXAMINATIONS RELATED TO INSURANCE FRAUD

supervisor: D. F. N., Professor of history, philosophy and social Sciences Zolotukhin V. M

The article is devoted to the specifics of the appointment and conduct of forensic and economic examinations related to fraud in the insurance industry. Various points of view on economic expertise are considered and the expertise is divided into traditional and non-traditional. The urgency of conducting this kind of expertise is emphasized, since the number of crimes related to fraud in the field of insurance activities, aimed at infringing on the property rights of citizens when purchasing various insurance products, is increasing annually. The goals and stages of conducting various economic examinations are determined.

Keywords: insurance, insurance products, forensic examination, fraud, financial and economic risks, trust