УДК: 316.4 DOI: 10.22394/2071-2367-2019-14-6-230-242

СОЦИАЛЬНАЯ ПРИРОДА МОШЕННИЧЕСТВА С АВТОТРАНСПОРТНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Богма К. А.[1]

Аннотация. *Целью статьи* является рассмотрение природы мошенничества на рынке оборота автотранспортных средств, сопутствующих товаров и услуг с нормативно-правового и социального ракурса.

Для достижения поставленной цели осуществляется анализ основных видов и способов совершения антиправовых мошеннических действий с автотранспортными средствами, рассматривается их социальная составляющая, являющиеся мотивационным базисом и определяющие факт совершения преступления.

По итогам исследования сформулированы рекомендации и предложены социальные технологии, способствующие минимизации и снижению уровня преступности в сфере автострахования, направленные как на совершенствование уголовного законодательства и иных нормативно-правовых актов, являющихся основой для борьбы с преступностью с одной стороны, так и на повышение гражданской и социальной ответственности, формирования правового сознания и повышения социальной и правовой культуры населения в целом и в сфере автострахования в частности с другой.

Ключевые слова: общество, социальный порядок, социальная стабильность, социальное мошенничество, девиантное поведение, социальный контроль, социальные последствия, социальная организация, мотивационный фактор, социальная природа, социальные технологии.

SOCIAL NATURE OF FRAUD WITH MOTOR VEHICLES

BOGMA C.A. – Candidate of sociological Sciences, Teacher, head of the Department of development of scientific journals of the educational and scientific center, South-Russian Institute of management-branch of RANEPA, e-mail: socpol@uriu.ranepa.ru

Богма Кристина Александровна – кандидат социологических наук, преподаватель, начальник отдела развития научных журналов учебно-научного центра, Южно-Российский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, адрес: 344002, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, д.70, e-mail: socpol@uriu.ranepa.ru

Abstract. The purpose of this article is to to examine the nature of fraud in the market for the turnover of vehicles, related goods and services from regulatory and social perspective.

To achieve this goal, an analysis is made of the main types and methods of committing anti-fraud actions with motor vehicles, their social component is considered, which form the motivational basis and determines the fact of the crime. Based on the results of the study, recommendations are formulated and social technologies are proposed that help minimize and reduce the crime rate in the field of auto insurance, which are aimed both at improving the criminal law and other regulatory acts that are the basis for combating crime on the one hand, and at increasing civil and social responsibility, the formation of legal consciousness and the improvement of the social and legal culture of the population as a whole and in the field of motor insurance in particular.

Keywords: society, social order, stability, fraud, deviant behavior, social consequences, social organization, motivator, social nature.

Введение. Мошенничество как вид преступной деятельности имеет социальную природу и сопровождает человечество на протяжении всего существования цивилизации. Результатом научно-технического прогресса выступают современные технологии, которые наряду с невероятной пользой для общества создают вакуум ассоциативного поведения и пространство для совершения мошеннических действий, делая этот вид преступлений еще опаснее и изощрённее, а последствия распространяются на целые группы социальных общностей, повышая тем самым уровень социальной напряжённости в социуме. В законе Российской Федерации отдельным параграфом описывается мошенничество и наказание за таковое деяние. Однако актуален вопрос о социальной составляющей мошенничества, о разработке инструментария для регулирования и минимизации случаев и масштабов данных деяний, поскольку участившиеся случаи обманов и общая тенденция криминализации негативно отражаются не только на развитии рынка купли-продажи автомобильных товаров и услуг, но и отрицательно сказываются на социально-экономическом благосостоянии государства в целом.

Когда речь касается социума и общественных отношений в нём, то мы говорим о социальном взаимодействии, то есть определённой форме совместной деятельности людей по созданию и преобразованию окружающей действительности. Это порождало возникновение такого понятия, как социальная опасность[1].

Под социальной опасностью понимается действия определенной социальной группы, направленные на нанесение урона или ущерба другой группе людей. По

[1] Набоян А. С. Мошенничество как фактор социальной опасности // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2019. – № 7 (35). – С. 145– 148.

своей природе, сфере и характеру возникновения мошенничество с автотранспортными средствами относится к социально-криминальным опасностям.

Целью данного исследования является выявление среди многочисленных причин, обусловивших рост мошенничества в сфере купли-продажи, страхования и эксплуатации автотранспортных средств, не только правового, но и социального мотивационного фактора, который выступает базисом в формировании антисоциального поведения участников рынка автомобильных товаров и услуг.

Ситуация с раскрытием и расследованием автотранспортных преступлений не совсем благополучная. Проведенный вторичный анализ статистических данных, характеризующих социальную динамику преступности свидетельствует, что количество преступных действий, увеличилось на 35 процентов, вместе с тем уровень раскрываемости данных видов преступлений остается на уровне одного из самых низких. Более того, согласно информации «Левада-Центра», популярность личного автомобиля у россиян за последние полтора десятка лет выросла почти в четыре раза. Так, 29% россиян ездят на работу, учёбу или по делам на машине, при том, что в 2003 году доля тех, кто предпочитает автомобиль, составляла 8%[1].

Таким образом, рост количества автотранспортных средств, расширение сегмента рынка оказания автомобильных услуг, несовершенство нормативной базы по регулированию различных сегментов авторынка, способствуют увеличению количества совершаемых преступлений, подчеркивая тенденцию к асоциальному поведению его участников, что актуализирует выбранную тему исследования.

Социальная природа мошенничества отличает его от иных преступлений исключительной приспосабливаемостью и способностью к существенным изменениям. Уровень социальной адаптации, «социальная хомелеонность» способов и видов мошеннических действий подстраиваются под постоянно меняющиеся социально-экономические и политические преобразования в социальной стратификации российского общества.

Процесс эволюции затронул не только рынок автотранспорта, но и повел современное мошенничество в сфере оборота автотранспортными средствами по пути от обычной кражи автомобилей до самых гениальных, технологически подкрепленных способов присвоения имущества. Научно-технический прогресс обогатил не только рынок автотранспортных средств, *что сделало авто не столько средством передвижения, сколько атрибутом роскоши и средством выражения такого критерия социальной дифференциации, как деньги и престиж*.

Но и социальное мошенничество, несомненно, не уступает в развитии и связано с тем, что современная жизнь весьма продвинулась в технологиях, средствах защиты и способах их снятия[2].

---

[1] Автомобилистов в России стало больше. –– URL: https://www.levada.ru/2017/09/27/avtomobilistov-v-rossii-stalo-bolshe/ (дата обращения: 28.08.2019).

[2] Кордаш Р.А. Особенности мошенничества в современном обществе // Молодежный научный форум:

Под социальной ответственностью понимается ответственность индивида за соблюдение социальных норм, его объективная ответственность за совершенный поступок. Социальные нормы представляют собой систему прав и обязанностей сторон, посредством которых регулируются социальные отношения. Их соблюдение обеспечивается путем системы санкций (формальных и неформальных) с помощью которых регулируются общественные отношения. Несоблюдение социальных норм приводит к дезинтеграции социального пространства росту социальной напряженности.

Теоретические аспекты понятия «социальная ответственность» тесно связаны с исследованиями таких общественных явлений, как «социальное управление», «социальная группа» и групповые ценности, которые подробно рассмотренны Л. Гумпловичем, Э. Дюркгеймом, а также в работах Милза Т.М. и П.А. Сорокина и других[1]. Понятие ответственности перекликается с пониманием социального порядка и групповой динамики, которые рассмотренны, в частности, в работах М. Абрахамсона, У. Гуда, Р. Мертона[2]. Последний выделяет девиантное поведение как желание достичь цели любым, даже преступным путём. Важной составной частью «социальной ответственности» является мотивация личности и социальных групп, исследованных западными учеными Э. Мейо, А. Маслоу, а также в различных работах советских и российских ученых, рассматривающих социологию организаций, социальные вопросы управления персоналом и других работах, важных с точки зрения социальной ответственности личности или социальной группы.

Рассмотрим, как соотносятся понятия моральная и юридическая ответственность. *С одной стороны, данный термин отражает определенные долговые обязательства с точки зрения регуляции отношений нормами морали, то есть здесь речь идет о долге и обязанности, а с другой стороны, с правовой точки зрения, ответственность есть наказание*[3].

Результаты многочисленных социологических исследований выявляют рост в

Общественные и экономические науки: электр. сб. ст. по мат. XXXVIII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 9(38) – URL: https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/9(38).pdf (дата обращения: 28.08.2019)

[1] Гумплович Л. Warsaw University Digital Library. Фотокопия: Гумплович Л. Основы социологии. СПб., 1899. С.13. – URL: http://ebuw.uw.edu.pl/dlibra/doccontent?id=137779 – дата обращения 8.03.2019); Гофман А.Б. Дюркгейм Эмиль. О разделении общественного труда. Метод социологии. Изд-во Наука, 1991. – 576с.; Миллз Т.М. О социологии малых групп.// Американская социология: Перспективы, проблемы, методы: кн. М., 1972. – С. 83.

[2] Abrahamson M. Sociological Theory. An Introduction to Concepts, Issues and Research. Prentice-Hall, Englewood Cliffs. 1981.; Good W. Community within a Community: the Professions// Sociological Perspectives on Occupations. – Illinois: F.E. Peacock Publishers. 1972.; Мертон Р.К. Наука и социальный порядок // Личность. Культура. Общество. Вып. 2(3). – М., 2000.; Mayo E. The Human Problems of an Industrial Civilization. – Routledge. – 1977. – 204 pp.

[3] Иванников А.И. Моральная и юридическая ответственность // Северо-Кавказский юридический вестник. – 2017. – № 3. – С. 49 – 54.

настоящее время уровня социальной напряжённости. Это подтверждается тем, что более четверти россиян опасаются оказаться участниками ДТП и иных происшествий, связанных с автотранспортными средствами, каждый десятый опасается угона автомобиля, при том, что у 5% опрошенных в течение года автомобиль был угнан, а каждый четвретый опасается мошеннических действий в интернете, в том числе и в сегменте продажи автотранспортных средств и оказания услуг[1].

Отметим, что новые формы правового контроля, возникающие в связи с усложнением социальной организации общества, сохраняют социальную природу и реализуют свои основные функции – карательную, примирительную, компенсирующую и терапевтическую[2], но становятся все менее эффективными без сопричастия к ним норм социального контроля суть которого заключается в том, что индивид согласовывает свое повеление с нормами и ценностями общественной жизни и социальными предписаниями и ожиданиями окружающих.

Современное состояние рынка автомобильных товаров и услуг, тенденция к его развитию и существенное увеличение количества автомобильного транспорта, способствуют прогрессивному росту проблемы выявления, раскрытия и расследования преступлений в данном сегменте, усугубляет уровень социальной напряжённости в обществе, дезориентирует механизм взаимодействия «продавец-покупатель» на рынке автотоваров и услуг, подпитывает асоциальное поведение участников рынка и приобретает дополнительную остроту в социуме.

Эволюция рынка продажи и оборота автотранспортных средств характеризуется повышением не только функциональных характеристик, что явилось следствием кардинального роста стоимости автомобилей, но и тем фактом, что современный автомобильный парка изобилует представителями машинных марок иностранного производства.

С социологической точки зрения это - общество риска и проблемы управления рисками (в различных сферах общественной жизни), подробно рассмотренные в базовой теории Н. Лумана. Он рассматривает риск как социальный конструкт. Это риски, укорененные в культуре, социальных отношениях и институтах общества. Различным аспектам «общества риска» посвящены исследования У. Бека и Э. Гидденса, проблемы «калькулятивной рациональности» и «дисциплинарного» общества рассмотрены в работах М. Фуко[3].

В контексте нашего исследования важно обратить внимание на рост девиантного поведения в условиях, способствующих развитию общественных рисков. Это

[1] Преступность: страхи и реалии. – URL: https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=332 (дата обращения: 10.07.2019)

[2] Лилюхин А.М., Баблоян Н.В., Катаян А.С., Лебедева Д.С. Аддиктивное поведение как разновидность девиации: социологический анализ // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. – 2019. – № 1. – С. 199 – 202.

[3]Гидденс Э. Судьба, риск и безопасность // THESIS. 1994. – С. 119.; Фуко М. Психиатрическая власть: пер. с фр. СПб.: Наука, 2007.

проявляется в условиях кризиса институциональных систем, на что обращают внимание Гизатова Г.К., Иванов А.В., Кравченко С.А., Мозговая А.В., Яницкий О.Н., Шорт Ю.Ф. и др.[1]

Поведение мошенников на рынке автотранспортных средств имеет свои особенности, которые *обусловлены стремлением незаконно зарабатывать денежные средства на высокодоходном нелегальном рынке автобизнеса посредством участия в оформлении документов, оформлении и выдачи различного рода разрешений, «кумовском» контроле за ввозом, регистрацией и продажей автомобилей каждой из пограничных служб пограничного контроля.*

Особое внимание следует уделить тем гражданам, которые выступают непосредственно субъектами мошеннических действий. К ним относят как преступные группировки, так и государственных чиновников различных министерств и подконтрольных им ведомств, что провоцирует острую и негативно-окрашенную социальную оценку общества.

С точки зрения социально-правового поля, отмечается ежегодный рост показателей криминальных посягательств на автотранспортные средства. Отмечается, что жертвами мошеннических действий становятся все социальные слои стратификационной структуры общества, убыток несут не только владельцы автотранспортных средств класса «люкс», но и владельцы бюджетных авто, которые выступают средствами и инструментами осуществления мошеннических действий.

Социальная природа мошенничества в сфере автотранспорта как одного из распространенных преступлений против частной собственности состоит в неисчислимом многообразии способов совершения и всеохватывающем характере. В составе мошенничества по делам, связанным с автотранспортными средствами, таких способов закреплено два: обман и злоупотребление[2]. Обман должен привести к заблуждению лица, причем речь идет именно о причинной связи между обманом и заблуждением. В случае, когда лицо стало жертвой заблуждения не по причине обмана, ответственность за использование чужого заблуждения не наступает.

---

[1] Гизатова Г.К., Иванова О.Г. Риск как имманентная черта формирования идентичности в условиях глобализирующегося общества: http://credonew.ru/content/view/836/44/ , 16.10.17., Иванов А. В. Социосинергетическая динамика общества риска: методологический аспект. Автореферат на соискание ученой степени к. филос.н. Саратов, 2007. – С. 3– 12.; Кравченко С. А., Красиков С. А. Социология риска: полипарадигмальный подход. – М., 2004.; Мозговая А. В. Риск как социологическая категория// Социология: 4М. 2006. – №22. – С. 5– 18.; Яницкий О. Н. Социология риска. М.: LVS, 2003.- С.-7- 15. ; Яницкий О.Н. Россия как общество всеобщего риска // Куда идет Россия?...Кризис институциональных систем: век, десятилетие, год / Отв. редактор Т.И. Заславская. М.: Логос, 1999. С. 128. ; Short J.F., Jr. The Social Fabric of Risk: Towards the Social Transformation of Risk Analysis // American Sociological Review. – 1984. – Vol. 49 (December). – P. 711—712.

[2] Кузнецов А.А. Отграничение мошенничества от смежных составов преступлений // Тенденции развития науки и образования. – 2017. – № 26– 3. – С. 41– 44.

Наказуемо не только введение в заблуждение, но и поддержание этого состояния у объекта, когда мошенник своим поведением усиливает уже имеющееся заблуждение, продлевает его или укрепляет.

В социологическом дискурсе, анализируя обманные действия в сфере автомошенничества, можно применить следующую классификацию.

Первую группу составляют мошеннические действия, которые можно классифицировать как обман по поводу внешних объективных факторов таких как обман о наличии у лица права собственности на транспортное средство или посягательство на право собственности.

События и действия также выступают объектом мошеннических действий в сфере автотранспортных средств. Одним из ярких примеров выступает инсценировка дорожно-транспортного происшествия, фальсификация обстоятельств его совершения, требование выплат по страховым обязательствам, выдвигаемое страховой компании. А в условиях, когда мошенники владеют страховыми полисами нескольких компаний, сумма их «выгоды» может достигать сотен тысяч рублей.

Изучение второй группы обманов в разрезе социологического дискурса показывает, что сюда относят обманы, центральной опорой которых являются обманы в намерениях исполнить договорные обязательства или заключить таковые после передачи денежных средств. То есть после подписания соответствующих документов, таких как договор купли-продажи, потенциальный покупатель, завладевая юридическим правом собственности, отказывается выплачивать продавцу оговорённую сумму денежных средств[1].

Социальный аспект изучения видов мошенничества показал, что данная классификация не является исчерпывающей, поскольку внутри каждой из перечисленных групп возможно создание соответствующих подгрупп. Нами изучены лишь самые распространенные виды обмана.

С точки зрения социального дискурса, специфики природы изучаемого явления, обман сам по себе не наказуем. Ещё Аристотель говорил о том, что закон сам по себе не имеет смысла, закон – это определенное следствие, а у каждого следствия есть причина. Внимание социума и гражданского общества должно быть сфокусировано на причинах ассоциативного поведения и высокого уровня совершения мошеннических действий в сфере автотранспортных средств. В правовой центр вопроса заключена общественная опасность как причина социально-негативной оценки подобных явлений, окрас и степень социальной агрессивности которой зависят от ценности объекта мошеннических действий и существенности возможного причинения вреда, от цели воздействия на уголовно охраняемый объект.

С точки зрения социальной природы обмана и методов его пресечения существующая практика констатирует факт необъективного решения вопросов о

[1] Маслов В.А. Сущность, форма и содержание обмана как способа совершения мошенничества в сфере автотранспорта // Актуальные проблемы экономики и права. – 2014. – N 2(30). – С. 198– 202.

правовой природе обмана, что означает «кумовской» характер со стороны уполномоченных лиц, что, как следствие, порождает негативную оценку со стороны общественности.

Злоупотребления доверием со стороны обыкновенных граждан в фокусе того, что одни и те же действия на практике квалифицируются и как преступление – мошенничество, и как нарушение гражданско-правовых договоров в разных случаях для разных субъектов рыночного оборота, безусловно, отрицательно сказывается на социальном взаимодействии различных институтов в обществе, провоцируя социальную напряженность и снижая уровень доверия граждан к институту ответственности в целом[1].

Социальная природа обмана обуславливает использование правонарушителями в своих корыстных целях различных инструментов воздействия. В основном преступные действия состоят во введении продавца и покупателя различными способами в заблуждение.

Рассмотрим различные аспекты основных видов преступлений, связанных с совершением мошеннических действий при купле-продаже автотранспортных средств.

1. Продажа автомобиля по доверенности. Суть заключается в том, что право собственности на машину к покупателю так и не переходит. Никакой вид доверенности не делает нового владельца собственником. А раз так, то существует риск изъятия автомобиля по обязательствам его первоначального владельца.

2. Продажа автомобиля по поддельным документам. Особое внимание следует уделить оформлению паспорта транспортного средства, а также свидетельству о его регистрации.

3. Мошенничество при продаже авто нескольким лицам. Договор купли-продажи машины не подлежит нотариальному удостоверению. При таком положении вещей недобросовестный собственник машины может спокойно оформить договоры сразу на нескольких лиц, получив от них взамен определённую сумму денег.

4. Мошенничество с автомобилем через интернет. Основная схема заключается в том, что вначале покупателю предлагают внести задаток. Естественно, что без осмотра машины на месте, это чревато большими рисками для покупателя, ведь он может не только не увидеть машины, но и своих внесённых денег.

5. Оплата за автомобиль фальшивыми купюрами. Этот риск присущ продавцам. Важно правильно прописать положения договора по продаже. Кроме того, желательно присутствие при расчётах представителей со стороны владельца машины. Также важно вовремя выявить подделку. Если не вернули задаток за автомобиль, необходимо обратиться в суд, безусловно, при наличии доказательства передачи средств (договор, банковская выписка, иные документальные подтверждения).

[1] Мироненко А.А. Региональные особенности антисоциального поведения участников рынка автострахования // Среднерусский вестник общественных наук. – 2019. – №1. – С. 72– 88.

6. Мошенничество с автомобилем через автосалон. Автомагазины реализуют не только новые машины, но и подержанный транспорт. И здесь риски могут возникнуть как у продавца, так и покупателя. Например, покупатель часто вынужден переплачивать за машину, невзирая на её пробег и другие характеристики. Продавец же рискует тем, что он потеряет немалую сумму в рамках заключённого договора комиссии в том случае, если машина не будет продана в оговорённый договором срок.

7. Мошенничество с автомобилем при кредитовании (залоговое авто). Люди часто продают машины, которые были приобретены в кредит и находятся под залогом. Как следствие, банк или иной кредитор может по суду забрать автомобиль у нового собственника. Чтобы избежать этого, следует получить у нотариуса выписку из реестра залогов движимого имущества. Сделать это в идеале нужно в день совершения сделки. Если машина там не фигурирует, то свои права на неё можно отстоять.

Изучение социологической и уголовной статистики по фактам мошенничества на рынке автотранспорта говорит о том, что данный вид мошенничества входит в двадцатку наиболее распространенных преступлений и имеет самый широкий социальный охват пострадавших[1].

Минимизировать в целом социальные последствия, связанные с совершением мошеннических действий, можно следующим образом:

Понимая социальную природу мошенничества с автотранспортными средствами, необходимо создать систему социальных институтов по регулированию деятельности по минимизации распространенности и доступности социальных факторов, рисков и последствий асоциальных деяний, совершенных на рынке продажи автомобилей и оказания автоуслуг.

Основные направления регулирования уровня мошенничества в сфере автотранспортных средств выявлены следующие.

Необходимо сокращать количество автомобильных площадок и рынков, осуществлять принудительный подведомственный переход в сферу вопросов ведомости муниципалитетов для осуществления муниципального контроля. Это гарантирует возможность покупателю проверить юридическую чистоту покупаемого автотранспорта. Сегодня не на всех авторынках, в том числе и на стихийных рынках и стоянках по продаже комиссионных автомобилей, оборудована надлежащим образом такая функция.

Также учащение фактов продажи некачественных или не пригодных к употреблению запчастей бывшего употребления ставит вопрос о запрете на торговлю на авторынках комплектующими частями, бывшими в употреблении.

[1] Юдалевич П.Г Характеристика способов совершения мошенничества на вторичном рынке автотранспорта// Сибирские уголовно-процессуальные и криминалистические чтения. – 2010. – № 1(3). – С. 85-90.

Современное законодательство, имея определенного рода юридические «лазейки», способствует тенденции к укоренению асоциального поведения участников рынка продажи товаров и оказания автомобильных услуг, что актуализирует необходимость в изменении и ужесточении порядка нотариальных действий, связанных с оформлением доверенности на право владения и распоряжения автотранспортом. Считаем также целесообразно запретить проведение сделок по купле-продаже автотранспортных средств, не прошедших таможенное оформление и имеющих ограничения на отчуждение.

Рассмотрим социальную природу такого вида мошенничества, как обман на рынке автострахования [1]. Ситуация усугубилась после появления услуги электронного страхования ОСАГО. Если ранее основное количество мошеннических действий было сфокусировано в сфере незаконного и недобросовестного получения больших выплат по страховым случаям, то в 2018–2019 годах тенденция сместилась в сегмент оказания услуг автострахования через интернет, в результате чего автовладельцы стали с недоверием относиться к страховщикам, и рынок автострахования стал развиваться медленнее.

Отметим, что, согласно данным Российского союза автостраховщиков, за 2017–2018 годы размер перечислений по страховым случаям составил 211,08 миллиарда рублей. Отметим, что шестая часть выплат была получена путем реализации схем мошеннических действий по факту инсценировки или вовсе фальсификации факта совершения дорожно-транспортного происшествия. В указанный период было возбуждено 63 уголовных дела по факту мошенничества в сфере автострахования, по 17 из которых суд вынес обвинительный приговор с реальной мерой пресечения в виде тюремного срока. Всего было ликвидировано около 450 попыток незаконного получения компенсации по страховым случаям.

В результате махинаций на рынке автострахования страдают не только страховые компании и государство, но и добропорядочные клиенты. Для минимизации издержек и рисков многие страховщики вынуждены поднимать тарифы по страхованию и навязывать дополнительные продукты, чтобы покрыть расходы и остаться на рынке.

На рынке автострахования можно выделить несколько способов осуществления мошеннических действий, фальсифицирующих страховой случай. Здесь речь идет о конкретном предмете страхового договора и размере выплат.

Это может быть фальсифицированная крупная авария с участием «подставного» автомобиля с различной степенью повреждений предмета страхового договора. Подстроенная авария по документам позволяет нанести повторный удар, точечно направленный в место удара, полученного ранее. Сумма ущерба автоматически увеличивается потому, как степень повреждения удвоилась.

Мошенники весьма тщательно подходят к совершению подобных «театральных»

[1] Архипов А.П. О природе мошенничества в страховании // Страховое дело. 2019. – №4 (313). – С. 50– 55.

автомобильных аварий, заранее подготавливаются поврежденные детали идентичного автотранспортного средства, далее осуществляется замена оригинальных деталей автомобиля на идентичные поврежденные детали. Есть схема более простая с точки зрения времени ее реализации. Суть заключается в том, что с поврежденного авто производят подмену регистрационных номеров и VIN автомобиля на номера и VIN не побитого, точно такого же автомобиля, и оформление страхового полиса происходит на непобитый авто. Это является самым распространенным способом мошенничества на рынке оказания страховых услуг – подделка документов, свидетельствующих о наличии наступления страхового случая, тогда как страхового случая не было вовсе.

Отметим, что одним из социальных источников совершения мошеннических действий на рынке автострахования являются действия самих сотрудников страховой компании. В данном случае речь идет о функционировании структурной мошеннической системы.

Служба безопасности страховой организации фиксирует следующие случаи обманов и подделок, сделанных руками своих же сотрудников:

1. Оформление полисов КАСКО либо в офисе страховой компании сотрудником, либо при привлечении независимых экспертов или сотрудников ГИБДД, датированных прошедшим числом.
2. Оформление страховых полисов для автотранспортных средств, которые уже понесли ущерб в ДТП.
3. Мошеннические манипулятивные действия с завышением стоимости деталей. При направлении на ремонт для СТОА могут указать завышенные стоимости запчастей, которые нужно заменить.
4. Соучастие сотрудника страховой компании в сокрытии факта алкогольного опьянения водителя автотранспортного средства – участника ДТП.
5. Подделка документов, использование списанных бланков полисов и даже намеренная их порча ради списания, а затем повторного использования. Когда мелкие страховые компании уходят с рынка автострахования, они обязаны сдать свои бланки полисов в Российский союз автостраховщиков. Однако ими это делается не всегда, и сотрудники бывших страховых компаний, утративших свои лицензии, оставляют в обороте недействительные автостраховые полисы.
6. Использование поддельных печатей и подписей руководства компании.

Таким образом, изучив социальную природу мошеннических действий в сфере автомобильного оборота товаров и услуг, был предложен ряд социальных технологий, способствующих минимизации и снижению уровня преступности в данной сфере, которые подчеркивают целесообразность принятия ряда мер социально-экономического и правового характера, направленных как на совершенствованием уголовного законодательства и иных нормативно-правовых актов, являющихся основой для борьбы с преступностью в сфере автострахования с одной стороны, так

и на повышение гражданской и социальной ответственности, формирования правового сознания и повышения социальной и правовой культуры населения в целом и в сфере автострахования в частности. Особое место в системе институтов, регулирующих деятельность участников рынка оборота автотранспортных средств и оказания автоуслуг, занимает институт гражданского общества. Положительная динамика в регулировании и декриминализации указанных сегментов современного рынка автотоваров и услуг, может наблюдаться при активной гражданской позиции участников системы государственного и муниципального управления.

Также необходимо создать и курировать общероссийскую базу учета страховых мошенников, мошенников в финансово-кредитной сфере. Социологический анализ способов осуществления мошенничества в страховой сфере обуславливает острую необходимость в создании специализированных координационных центров, которые способны аккумулировать усилия на межведомственном уровне и привлекать общественность к контролю над совершаемыми деяниями, пресекать попытки, обеспечивать социальный контроль.

Необходимо создание единой базы данных для ведения достоверной страховой статистики и информационного обеспечения соответствующих органов власти и управления, страхового сообщества.

Для решения особо острых и запутанных мошеннических деяний, необходимо привлечение к решению вопросов сотрудников правоохранительных органов, детективных агентств и экспертных бюро по расследованию и предупреждению мошеннических действий в сфере автострахования.

Таким образом, анализ социальной природы мошенничества с автотранспортными средствами позволяет разработать теоретически обоснованную и практико-ориентируемую систему – технологии по регулированию действий участников рынка, определению их прав и обязанностей, зоны и степени социальной и правовой ответственности за совершаемые действия, минимизировать количество асоциальных прецедентов, повысить уровень социального доверия и социально-экономического благосостояния в обществе в целом.

Библиография/References:

1. Иванников А.И. Моральная и юридическая ответственность // Северо-Кавказский юридический вестник. – 2017. – № 3. – С. 49 – 54.

2. Набоян А.С. Мошенничество как фактор социальной опасности // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2019. – № 7 (35). – С. 145 – 148.

3. Кордаш Р.А. Особенности мошенничества в современном обществе // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки. – URL: https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/9(38).pdf (дата обращения: 28.08.2019).

4. Кузнецов А.А. Отграничение мошенничества от смежных составов преступлений // Тенденции развития науки и образования. – 2017. – № 26-3. – С. 41– 44.

5. Лилюхин А.М., Баблоян Н.В., Катаян А.С., Лебедева Д.С. Аддиктивное поведение как разновидность девиации: социологический анализ // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. – 2019. – № 1. – С. 199 – 202.

6. Маслов В.А. Сущность, форма и содержание обмана как способа совершения мошенничества в сфере автотранспорта // Актуальные проблемы экономики и права. – 2014. – № 2 (30). – С. 198 – 202.

7. Мироненко А.А. Региональные особенности антисоциального поведения участников рынка автострахования // Среднерусский вестник общественных наук. – 2019. – №1. – С. 72 – 88.

1. Ivannikov, A.I. (2017) Moral'naia i iuridicheskaia otvetstvennost' [The moral and legal responsibility] // Severo-Kavkazskii iuridicheskii vestnik [North Caucasus legal Vestnik]. – № 3. – P. 49 – 54. (In Russ.)

2. Naboian, A.S. (2019) Moshennichestvo kak faktor sotsial'noi opasnosti [Fraud as a factor of social danger] // Skif. Voprosy studencheskoi nauki [Skiff. Student Science Issues]. – № 7 (35). – P. 145 – 148. (In Russ.)

3. Kordash, R.A. Osobennosti moshennichestva v sovremennom obshchestve [Features of fraud in modern society] // Molodezhnyi nauchnyi forum: Obshchestvennye i ekonomicheskie nauki [Youth Scientific Forum: Social and Economic Sciences]. – URL: https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/9(38).pdf (data obrashcheniia: 28.08.2019). (In Russ.)

4. Kuznetsov, A.A. (2017) Otgranichenie moshennichestva ot smezhnykh sostavov prestuplenii [Differentiation of fraud from related offenses] // Tendentsii razvitiia nauki i obrazovaniia [Trends in the development of science and education]. – № 26-3. – P. 41 – 44. (In Russ.)

5. Liliukhin, A.M., Babloian, N.V., Kataian, A.S., Lebedeva, D.S. (2019) Addiktivnoe povedenie kak raznovidnost' deviatsii: sotsiologicheskii analiz [Addictive behavior as a type of deviation: sociological analysis] // Gosudarstvennoe i munitsipal'noe upravlenie. Uchenye zapiski [State and Municipal Management. Scholar Notes]. – № 1. – P. 199 – 202. (In Russ.)

6. Maslov, V.A. (2014) Sushchnost', forma i soderzhanie obmana kak sposoba sovershcniia moshennichestva v sfere avtotransporta [The essence, form and content of fraud as a way to commit fraud in the field of motor transport] // Aktual'nye problemy ekonomiki i prava [Actual Problems of Economics and Law]. – № 2 (30). – P. 198 – 202. (In Russ.)

7. Mironenko, A.A. (2019) Regional'nye osobennosti antisotsial'nogo povedeniia uchastnikov rynka avtostrakhovaniia [Regional peculiarities of anti-social behavior of motor insurance participants] // Srednerusskii vestnik obshchestvennykh nauk [Central Russian Journal of Social Sciences]. – №1. – P. 72 – 88. (In Russ.)