DOI: 10.17117/na.2016.12.01.307

<http://ucom.ru/doc/na.2016.12.01.307.pdf>

Поступила (Received): 27.12.2016

Ширикова А.А. Мошенничество в страховании

Shirikova A.A.
Insurance fraud

В работе исследован теоретический и практический материал по проблеме мошенничества в страховании. Данная тема актуальна на сегодняшний день, так как мошенничество в сфере страхования существует по сей день. В рамках нашей работы осуществлен анализ видов мошенничества в страховании. Нами предложены мероприятия, направленные на решение данной проблемы

Ключевые слова: страхование, страховая деятельность, мошенничество

We have studied theoretical and practical material on the problem of fraud in insurance. This topic is relevant today as fraud in the insurance industry exists to this day. As part of our work was done the analysis of types of fraud in insurance. We propose measures to address this problem

Key words: insurance, fraud, insurance activity

Ширикова Анна Алексеевна

Вологодский государственный университет
г. Вологда, ул. Ленина, 15

Shirikova Anna Alekseevna

Vologda state university
Vologda, Lenina st., 15

Сегодня мошенничество можно встретить везде, в любой сфере деятельности. Кто-то хочет получить быстрые деньги, не желая при этом усердно работать. Мошенничество в сфере страхования является самой важной проблемой в кругу экспертов российского рынка страхования. Оно причиняет вред не только денежным вопросам конкретной организации-страховщику, но и имеет негативные последствия для рынка в целом.

Под страховым мошенничеством понимается поведение субъектов договора страхования, направленное на получение страхового возмещения или отказ от его выплат без должных на то оснований, вытекающих из закона или правил страхования, а также внесение меньшей, чем необходимо при нормальном анализе риска, страховой премии или сокрытие важной информации при заключении договора страхования, в результате чего появляется незаконная прибыль.

Страховой мошенник – как правило, это выходец из обеспеченной семьи, имеющий высокий интеллектуальный потенциал. Это позволяет ему получать относительно высокий уровень общего и специального образования. Специфика этой деятельности обязывает быть весьма хорошо информированными о правилах и условиях страхования. Они неплохо знакомы с практикой определения ущерба и условиями выплат [1, с. 17].

Для осуществления планов по совершению мошенничества против страховщика необходимо наличие трех условий:

- заключение договора страхования и уплата страховой премии;
- инсценировка страхового события в отношении застрахованного имущества;
- подача заявления о страховом событии.

В российском уголовном законодательстве мошенничество, совершаемое в сфере страхования, или в отношениях, связанных со страховым делом, определяется термином страховое мошенничество. Оно не выделяется в специальный состав преступления; ответственность за него наступает по ст. 159 УК РФ (мошенничество) [3]. Однако специфика сферы совершения указанного преступления обуславливает и некоторое своеобразие его основных признаков. Именно поэтому в уголовно-правовой науке неоднократно предлагалось, опираясь на богатый зарубежный законодательный опыт, выделить страховое мошенничество в самостоятельный состав.

Страховое мошенничество состоит в хищении чужого имущества или приобретении права на него в сфере заключения, действия или выполнения договора об обязательном или добровольном страховании, совершенном способами обмана или злоупотребления доверием, причинившими имущественный ущерб собственнику или законному владельцу [2, с. 25].

Необходимо отметить, что в сфере страхования совершаются и мошеннические действия, непосредственно с ним не связанные. Так, например, работники страхователя – юридического лица или служащие страховщика, применяя обман или злоупотребляя доверием работодателя, могут завладевать его имуществом, присваивать его.

Эксперты говорят о наличии в России трех категорий страховых мошенников:

- преступные группировки и сотрудники страховых компаний, пытающиеся заработать деньги мошенничеством в сфере страхования;
- отдельные клиенты, которые вводят компанию в заблуждение;
- непреднамеренное страховое мошенничество.

Наиболее часто мошеннические действия совершаются с такими объектами страхования, как транспортные средства, в особенности автомобили, грузы, различное имущество предприятий и граждан, жизнь и здоровье граждан.

Мошенничество в сфере имущественного страхования: ОСАГО, водители, которые страхуют своё транспортное средство, направляют свой умысел на уклонение от страхования всеми возможными способами, включая использование поддельных или недействительных бланков полисов.

По оценкам специалистов, экспертов и руководителей страховщиков в России, общие объемы потерь от страхового мошенничества в автостраховании составляют около 30 %.

Мошенничество в личном страховании: считается опасным потому, что доля этой отрасли в страховых поступлениях в развитых странах весьма велика – более половины. Однако опасность мошенничества в сфере личного страхования тем более высока еще и потому, что преступления здесь могут быть связаны

не только с мошенничеством и близкими к нему экономическими преступлениями, но и с преступлениями против личности, а они в уголовном праве относятся к числу особо тяжких.

Мошенничество с участием страховых посредников: страховые посредники (агенты и брокеры) также часто являются соучастниками в страховом мошенничестве. Причем чаще в мошенничестве участвуют именно агенты, поскольку они при заключении договора страхования выступают от имени страховщика и обязательства по заключенным ими договорам несет страховщик, ответственность же агента весьма ограничена.

Способы борьбы с мошенничеством:

1. Лучшее изучение потенциального страхователя – если есть сомнения в желающем получить полис, лучше запросить на него побольше данных.

2. Анализ повторяемости страховых обращений – повторные обращения в короткий период времени со схожими признаками должны вызывать подозрения.

3. Строгое разделение функций и расположения отделов – те, кто оценивает ущерб и урегулирует страховой случай не должны тесно общаться с теми, кто выплачивает деньги.

4. Прием на работу опытных специалистов по выплатам – среди них часть сотрудников должна заниматься только мошенничеством.

5. Внедрение кодов этики – повышается уровень честности и лояльности выплатных структур.

6. Особо тщательный отбор новых сотрудников [1, с. 14]

Распространение страхового мошенничества в России пока что не приобрело масштабов, угрожающих развитию национального страхового рынка. Как показывает опыт развитых стран, по мере расширения страховых операций растут и размеры потерь от мошеннических действий. При этом, хотя непосредственной жертвой такого рода преступлений является страховая компания, в конечном счете, больше всего страдают добропорядочные клиенты страховщиков, поскольку именно из средств уплаченных ими взносов осуществляются выплаты мошенникам.

Также можно сделать вывод о необходимости и возможности выявления, наказания и предупреждения мошенничеств в сфере страхования, пока масштабы бедствия позволяют бороться с ними с минимальными затратами. Действующее законодательство РФ вполне позволяет эффективно бороться со страховыми мошенничествами в рамках действующей правовой базы.

Список используемых источников:

1. Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Преступления в страховании. М.: Анкил, 2010. 35 с.
2. Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования. М.: Известия, 2012. 45 с.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ.