

К ВОПРОСУ О МОШЕННИЧЕСТВЕ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ

**Архипова С.А., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Яшина М.А.,
доктор экономических наук, профессор
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ**

***Ключевые слова:** страхование, мошенничество, страховые компании, заявление, продажа полиса, страховой случай, страхователь, страховщик.*

В данной статье раскрыта сущность мошенничества в сфере страхования, прослеживаются наиболее распространенные способы совершения данного вида мошенничества и методы борьбы с ним. Произведена статистика преступлений в сфере страхования.

Сегодня страховой сектор - один из самых быстрорастущих секторов. Страхование - это особый вид отношений, обеспечивающий материальную защиту физических лиц и их интересов при наступлении страхового случая. К сожалению, в данной сфере деятельности очень часто встречаются аферы.

Согласно статье 159.5 Уголовного Кодекса РФ «Мошенничество в сфере страхования» – это хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу [1].

Страховое мошенничество может быть совершено против страховщика и/или его клиентов. Если есть доказательства мошенничества, страховая компания может отказать в выплате компенсации [2].

Из основных видов страхового мошенничества можно выделить:

1. Мошенничество с покупателями полиса. Здесь сотрудники и даже целые страховые компании ищут способы заключения договоров, по которым не предполагается ничего выплачивать.

2. Попытки страхователей имущества получить выплаты по постановочным мероприятиям.

3. Организация мошеннических схем третьими лицами, получающими основную выгоду от события.

4. Покупка электронных страховых полисов на несуществующее транспортное средство или имущество.

Статистика позволила выявить преступления со стороны страховщиков:

- продажа полиса задним числом на транспортное средство, уже ставшее участником ДТП.

- увеличение размера реального ущерба с целью получения дополнительных доходов от участников происшествия. Расчёт на получение процента от переплаты.

- рост цен на запасные части авто по сговору со станциями технического обслуживания, где выполняется ремонт автомобилей.

- умышленное введение в заблуждение руководства собственных компаний относительно реальной ситуации с участниками ДТП (например, сокрытие факта, что участник ДТП находился в состоянии алкогольного опьянения или принимал наркотики).

- реализация бланков поддельных полисов и иных документов, позволяющих сотрудникам подразделений компаний лично обогащаться [3].

Количество поданных заявлений в правоохранительные органы по факту страхового мошенничества в 1 квартале 2019 г. возросло на 12% по сравнению с концом 2018 г. Об этом сообщает информационный проект «Страхование: общественная экспертиза».

Так же эксперты проекта «Страхование: общественная экспертиза» отмечают, что больше всего случаев мошенничества в сфере страхования приходится на сектор автострахования: 94% от всех поданных заявлений о страховом мошенничестве приходится на ОСАГО и КАСКО:

- а) инсценировка дорожно-транспортного происшествия или угона автомобиля и незаконное получение выплаты по КАСКО или заключение договора страхования после уже совершившегося ДТП/угона автомобиля;

- б) покупка поддельных/утерянных/недействительных страховых полисов;

- в) сговор с сотрудниками автосервиса (передача в страховую организацию завышенных сведений о стоимости ремонта и комплектующих) [4].

Следующей по «популярности» у страховых мошенников является сфера добровольного страхования гражданской ответственности.

Южный федеральный округ сохраняет лидирующую позицию по количеству поданных и возбужденных дел по факту страхового мошенничества – 1011 заявлений было направлено в правоохранительные органы, при этом возбуждено всего 175 уголовных дел (17%). Как и в конце 2018 г. Центральный и Приволжский федеральные округа входят в ТОП-3 неблагополучных регионов по страховому мошенничеству с заметным отрывом от остальных регионов России [5-6].

В первую пятерку регионов, где чаще всего выявляли страховое мошенничество, попали: Краснодарский край (более 600), Москва (более 270), Волгоградская область (более 230), Республика Татарстан (более 130) и Челябинская область (более 100) (рис. 1).

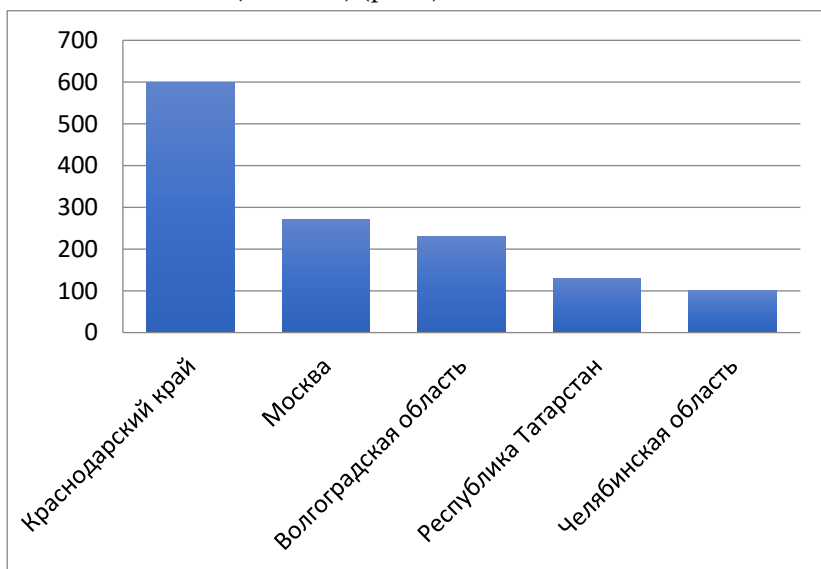


Рисунок 1 – Топ-5 «проблемных» регионов с выявлением страхового мошенничества

Динамика неутешительная, из года в год количество преступлений по статье мошенничество в сфере страхования увеличивается.

Создание и внедрение автоматизированных информационных систем, а так же стимулирование деятельности правоохранительных органов в сфере раскрытия преступлений по мошенничеству в области страхования, а также ужесточение позиции судов к мошенникам, позволили бы снизить случаи совершения мошеннических действий, а так же минимизировать убытки страховых компаний от наступлений таких действий.

Библиографический список:

1.УК РФ Статья 159.5. Мошенничество в сфере страхования // consultant.ru: [сайт]. – 2020. – URL: <http://www.consultant.ru>

2.Пресса о страховании, страховых компаниях и страховом рынке // www.insur-info.ru: [сайт]. – 2020. – URL: <https://www.insur-info.ru>

3.Статистика мошенничества: схемы афер и размер ущерба // vawilon.ru: [сайт]. – 2020. – URL: <https://vawilon.ru>

4.Страховое мошенничество — основные виды // izich.info: [сайт]. – 2020. – URL: <https://yandex.ru>

5.Нейф, Н.М. Состояние экономической безопасности муниципальных образований региона / Н.М. Нейф, М.Л. Яшина // Научное обозрение: теория и практика. - 2019. - Т. 9. - № 3 (59). - С. 397-404.

6.Цапулина, Ф.Х. Учёт страховых взносов в пенсионный фонд и качество жизни населения региона / Ф.Х. Цапулина, О.В. Асмус, В.Н. Викторов // Вестник Чувашского университета. - 2012. - № 1. - С. 471-475.

TO THE QUESTION OF FRAUD IN THE SECTOR OF INSURANCE

Arkhipova S.A.

Key words: *insurance, fraud, insurance company statement, the sale of the policy, the insured event, the policyholder, the insurer.*

This article reveals the essence of fraud in the insurance industry, traces the most common ways of committing this type of fraud and methods of combating it. Statistics of crimes in the insurance sector were made.