

УДК 343.72

МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ

Макаров С.А., студент 4 курса экономического факультета
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ

Яшин Я.А., студент 2 курса Института клинической медицины
ФГБОУ ВО СамГМУ Минздрава России, 2 курса экономического
факультета ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ

Научный руководитель – Яшина М.Л.,
доктор экономических наук, профессор
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ

Ключевые слова: страхование, мошенничество, ущерб,
ответственность

Работа посвящена раскрытию сущности мошенничества
в сфере страхования. Рассмотрены меры ответственности и
статистика преступлений в данной сфере, а также меры по
противодействию и предотвращению страхового мошенничества.

Страхование призвано обеспечивать непрерывность
производственного процесса, сохранение уровня благосостояния
граждан, компенсацию потерь от стихийных бедствий. Однако
правоотношения в сфере страхования нередко становятся объектом
преступного посягательства со стороны мошенников.

Страховое мошенничество – это сложное и многогранное
явление, которое не просто определить из-за разнообразия его форм и
проявлений. Понятие мошенничества в сфере страхования является
предметом научной дискуссии, так как существуют различные подходы
к определению понятия «страховое мошенничество» (табл. 1).

УК РФ в ст. 159.5 определяет мошенничество в сфере
страхования как «...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» [4].

Таблица 1. Сущность понятия «страховое мошенничество»

Сторонники	Определение
И. С. Алиева, С. М. Руссу	Страховое мошенничество в юридическом смысле представляет собой «...исключительно мошенничество страхователей, выгодоприобретателей и застрахованных лиц, совершающее в отношении имущественных интересов страховых организаций» [1]
Г. М. Набиева	Страховое мошенничество – «...совокупность мошеннических посягательств на имущественные интересы страховых организаций, совершаемых страхователями (выгодоприобретателями, застрахованными лицами), а также иными участниками отношений страхования (работниками страховых организаций, страховыми агентами и др.)» [2]
С.Ю. Бирюков	Страховое мошенничество – «...противоправное поведение субъектов договора страхования, направленное на получение страхователем страхового возмещения путем обмана или злоупотребления доверием страховщика, либо внесение страховой премии в размере меньшем, чем это необходимо при нормальном анализе риска, либо скрытие важной информации при заключении договора страхования или в период его действия, а также отказ страховщика от выплаты страхового возмещения без должных, вытекающих из закона и правил страхования оснований, в результате чего субъекты договора страхования получают возможность незаконно и безвоздмездно обращать страховое возмещение в свою пользу» [3]

Страховые мошенничества могут происходить в различных сферах жизни людей (рис. 1), а также осуществляться разными способами (рис. 2).



Рис. 1. Сфера, в которых происходят страховые мошенничества

В сфере страхования жизни и здоровья мошенники подделывают медицинские справки, чтобы получить страховое возмещение. В автостраховании мошенничество проявляется в виде инсценировок ДТП и подделки документов, завышении стоимости ремонта автомобиля. При страховании имущества распространённым случаем

мошенничества являются поджоги с целью получения страховых выплат. В сегменте медицинского страхования популярны подделка справок и завышение стоимости услуг.

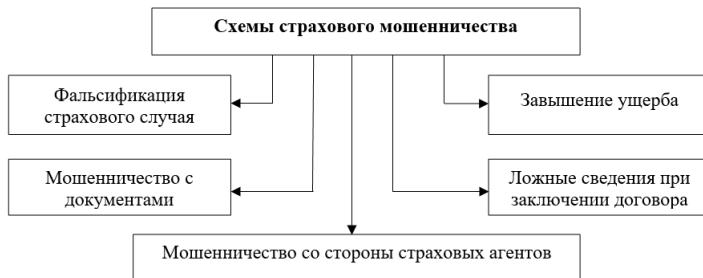


Рис. 2. Схемы мошенничества в сфере страхования

При фальсификации злоумышленники инсценируют страховой случай с целью получения страховой выплаты. Что касается завышения ущерба, то в данном случае заявитель предоставляет ложные сведения о размере ущерба. Мошенничество с документами включает в себя подделку или изменение документов, необходимых для получения выплаты. Злоумышленники могут предоставлять недостоверные данные при оформлении страхового полиса, чтобы снизить стоимость страховки или увеличить вероятность получения выплаты. Мошенничество со стороны страховых агентов заключается в том, что последние присваивают страховые премии и оформляют фиктивные полисы [5].

Объективная сторона состава страхового мошенничества включает в себя факт присвоения чужого имущества в результате мошеннических и обманных схем. За данное преступление по статье 159.5 УК РФ предусмотрено наказание в виде штрафа в размере до 120 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осуждённого за период до одного года, либо обязательных работ на срок до 360 часов, либо исправительных работ на срок до 1 года, либо ограничение свободы на срок до 2 лет, либо принудительных работ на срок до 2 лет, либо ареста на срок до 4 месяцев. Повышенная степень ответственности, вплоть до лишения свободы на срок до 10 лет, предусмотрена за деяния, совершенные группой лиц по

предварительному сговору, организованной группой лицом с использованием своего служебного положения, а также с причинением значительного ущерба гражданину, в крупном или особо крупном размерах [6].

За последние 5 лет доля возбуждаемых правоохранителями по заявлению страховщиков уголовных дел по статье «Страховое мошенничество» в России увеличилась почти вдвое с 19% в 2019 г. до 34% за 9 месяцев 2024 г. Активность взаимодействия страховых компаний и правоохранительных органов растет. Вместе с тем снизилось количество обращений страховщиков по признакам страхового мошенничества к правоохранителям с 13 тыс. на сумму 8,3 млрд руб. в 2019 г. до 4,5 тыс. на сумму 3 млрд руб. за 9 месяцев 2024 г. [7]. При этом основная доля мошеннических действий в сфере страхования приходится на автострахование (рис. 3).

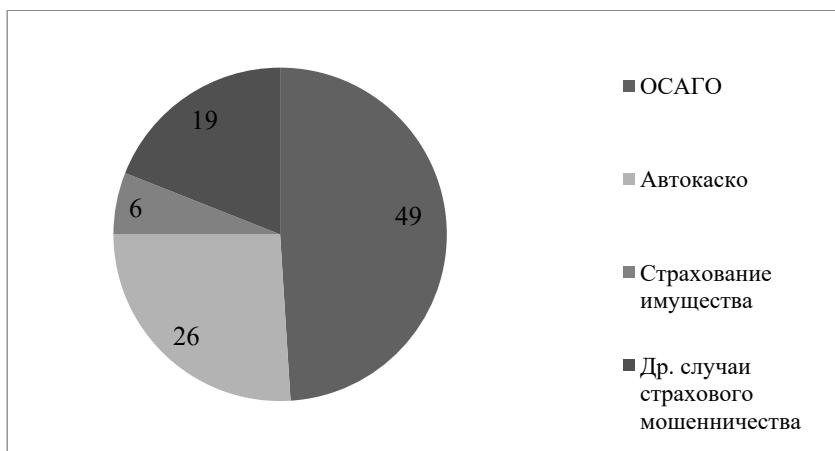


Рис. 3. Доля страхового мошенничества по видам [8]

Чтобы не стать жертвой мошенников в сфере страхования рекомендуется соблюдать несколько правил (рис. 4) [9].

В условиях развития информационных технологий мошенники активно осваивают цифровое пространство. Распространенные случаи, с которыми страховщики практически справились, – это фейковые сайты, выдававшие поддельные полисы ОСАГО, и использование

интернет-продаж для мошенничества. Этому способствуют предпринимаемые меры борьбы для предотвращения мошеннических схем (рис. 5).



Рис. 4. Правила по предотвращению страхового мошенничества



Рис. 5. Методы борьбы с мошенничеством в сфере страхования

Разработкой методов борьбы со страховым мошенничеством занимается в настоящее время Комитет Всероссийского союза страховщиков по противодействию мошенничеству. Бюро страховых историй даёт страховщикам возможность обмениваться информацией по истории страхователя. Благодаря обмену данными с федеральными органами исполнительной власти страховщики могут проверять информацию, которую страхователь предоставляет в электронном виде в рамках заключения договора ОСАГО, обращаясь напрямую в базы

**Материалы IX Международной студенческой научной конференции
«В мире научных открытий»**

федеральных органов исполнительной власти. Межгосударственные соглашения по борьбе с мошенничеством между Россией и государствами СНГ (в первую очередь, Казахстан) позволяют оценивать и управлять рисками угона – страховые компании «видят» факты пересечения границ, этими данными можно обмениваться. Важен доступ к данным лечебно-профилактических учреждений, так как факты мошенничества по жизни и здоровью страховщики также стремятся активно отрабатывать.

Прогнозы по борьбе с мошенничеством оцениваются как положительные. Наблюдается растущая динамика использования бюро страховых историй, перестраивается платформа, существенно снижена стоимость пользования информационными ресурсами. По вопросу взаимодействия с правоохранительными органами возрастает активность со стороны Центрального банка России [10].

Таким образом, несмотря на общее снижение масштабов страхового мошенничества, для предотвращения дальнейшей активизации мошеннических схем в страховании необходим комплексный подход, включающий законодательные инициативы, технологические решения и образовательные программы для населения.

Библиографический список:

1. Алиева, И.С. Страховое мошенничество и его правовое регулирование / И.С. Алиева, С.М. Руссу // Вестник экономического научного общества студентов и аспирантов / Международный банковский институт, Международная академия наук высшей школы. – Санкт-Петербург: Международный банковский институт, 2017. – С. 99-101.
2. Набиева, Г.М. Страховое мошенничество: тенденции, причины, условия / Г. М. Набиева // Вестник Московского государственного открытого университета. Москва. Серия: Экономика и право. – 2011. – № 3. – С. 96-103.
3. Бирюков, С.Ю. Сущность мошенничества в страховании / С.Ю. Бирюков // Форум. – 2024. – № 1(31). – С. 169-172.
4. Российской Федерации. Законы. Уголовный кодекс Российской Федерации: УК: в редакции от 30 ноября 2024 года: Принят

Государственной Думой 24 мая 1996 года: Одобрен Советом Федерации 5 июня 1996 года // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – URL: <https://www.consultant.ru>

5. Мошенничество в сфере страхования – как защитить себя и свой бизнес / Редакция сайта. – Текст: электронный // Ингосстрах: [сайт]. – URL: <https://www.ingos.ru>

6. Российская Федерация. Законы. Уголовный кодекс Российской Федерации: УК: в редакции от 30 ноября 2024 года: Принят Государственной Думой 24 мая 1996 года: Одобрен Советом Федерации 5 июня 1996 года // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – URL: <https://www.consultant.ru>

7. За 5 лет в РФ почти удвоилась доля возбуждаемых уголовных дел по заявлениям страховщиков о страховом мошенничестве / Редакция сайта. – Текст: электронный // Агентство страховых новостей: [сайт]. – URL: <https://www.asn-news.ru>

8. Около 75% случаев страховых мошенничеств в 2023 году приходилось на автострахование – BBC / Редакция сайта. – Текст: электронный // X-Compliance: [сетевое издание]. – URL: <https://x-compliance.ru>

9. Памятка по противодействию мошенничеству в сфере автострахования / Редакция сайта. – Текст: электронный // Министерство внутренних дел Российской Федерации: [официальный сайт]. – URL: <https://06.mvd.ru>

10. Яшина, М.Л. Экономическая преступность в Российской Федерации: динамика, структура и оценка материального ущерба / М.Л. Яшина, М.В. Ваганова, Т.И. Костина // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2022. – № 12. – С. 82-87.

INSURANCE FRAUD

**Makarov S.A., Yashin Y.A.
Scientific supervisor – Yashina M.L.
Ulyanovsk SAU**

***Keywords:* insurance, fraud, damage, liability**

The work is devoted to revealing the essence of fraud in the insurance industry. The measures of responsibility and statistics of crimes in this area, as well as measures to counter and prevent insurance fraud are considered.