

Щербакова Л.Н.,

студент магистратуры

2 курс, Институт экономики, управления и финансов

Марийский государственный университет

Россия, г. Йошкар-Ола

Научный руководитель: Халтурина Е.Н.,

кандидат экономических наук, доцент

доцент кафедры «Управление малым и средним бизнесом»

Марийский государственный университет

Россия, г. Йошкар-Ола

СТРАХОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО, ПРИЧИНЫ ЕГО ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ

***Аннотация:** В представленной статье рассмотрены такие понятия как «страхование» и «страховое мошенничество», кроме того приведены перспективные пути развития рынка страхования. Также, приведены причины развития криминальных происшествий в области страхования. Целью данной работы является реальное отражение проблемы криминализации страхового рынка и выявление основных проблем борьбы со страховым мошенничеством. В современных условиях жесткой конкуренции данная тема является очень важной, что подтверждает её актуальность.*

***Ключевые слова:** страхование, страховой рынок, мошенничество, страховщики, криминализация, аферисты.*

***Annotation:** In the presented article, such concepts as “insurance” and “insurance fraud” are considered, besides, promising ways of developing the insurance market are given. Also, given the reasons for the development of criminal accidents in the field of insurance. The purpose of this work is a real reflection of the problem of the criminalization of the insurance market and the identification of the*

main problems in the fight against insurance fraud. In modern conditions of tough competition, this topic is very important, which confirms its relevance.

Keywords: *insurance, insurance market, fraud, insurers, criminalization, scammers.*

Развивающийся страховой рынок считается одним из основных условий укрепляющейся сферы экономики в России. Одной из основных причин, сдерживающих данный процесс, считается резко усилившаяся в последние года, активность уровня криминала в страховой области. С успешным формированием страховой деятельности растёт и интерес к ней преступных компонентов, по причине того, что увеличиваются объёмы денежных средств в рассматриваемой сфере, привлекающих внимание тщательно организованных преступных группировок, а также и мелких мошенников и аферистов, которые заинтересованы так или иначе в страховой деятельности. Совместно они считаются одной из серьёзнейших труднопреодолимых препятствий, в одинаковой степени и для субъектов страхования и для всего государства в целом.

Многообещающее развитие российской сферы страхования и её растущее влияние на экономику бесспорны, по причине того, что на сегодняшний день она является одним из стратегических факторов результативного функционирования и приносящего колоссальный эффект на развитие финансово-хозяйственных отношений в стране. Деятельность всех хозяйствующих субъектов в обстоятельствах рыночной экономики подвергается огромному числу разнообразных рискованных ситуаций, нуждающихся в страховой защите, однако, для её организации и проведения необходимо знание основ страховой деятельности [2, с. 101].

Можно и выделить тот факт, что рынок страхования в РФ неспешными темпами, но достаточно решительно и верно стабилизируется, и содержит довольно большое количество предпосылок к благоприятному развитию в перспективе. Увеличению уровня устойчивости и надёжности компаний

содействуют как естественные факторы (в следствии конкурентоспособной борьбы на рынке остаются мощнейшие), так и усиление нормативного регулирования на рынке страхования.

Мошенничество – одна из наиболее острых проблем в страховой сфере.

Основной проблемной областью в борьбе с аферистами остаётся отсутствие обобщённого источника информационных данных о клиентуре между страховыми компаниями. В особенности, следует уделить внимание формированию общей информативной базы: необходимо на федеральном уровне организовать объединённую клиентскую базу для того, чтобы объективно можно было оценивать риски по каждому конкретному застрахованному. Помимо этого, существует резкая потребность в обмене информацией о страховых выплатах между страховыми компаниями [4].

Кроме того, существует необходимость масштабно освещать в СМИ выявленные службами безопасности абсолютно всех страховых фирм о прецедентах аферы, в особенности, когда данные обстоятельства затрагивают эпизоды привлечения виновных лиц к уголовной ответственности.

В настоящее время, выплаты аферистам в области страхования занимают весьма значительную долю в общем количестве выплат по страховым случаям. В уголовные дела превращаются 20% заявлений страховщиков о мошенничестве. Страховщики в 2018 г. направили в правоохранительные органы более 8,1 тыс. заявлений о возбуждении уголовных дел по фактам страхового мошенничества. По 1,6 тыс. из них возбуждены уголовные дела. Около 90% всех мошенничеств сосредоточено в моторном страховании, на втором месте – страхование имущества и ответственности, на третьем месте – ДМС, на четвертом – жизнь и здоровье, далее – страхование выезжающих за рубеж.

Что касается статистики отдельных компаний, в 2018 г. «Росгосстрах» направил в правоохранительные органы 3 215 заявлений о преступлениях с признаками мошеннических действий в сфере страхования. Общее количество возбужденных уголовных дел (в том числе по ст. 210, ст.159.5 и ст. 327 УК РФ), составило 1 155. Для сравнения: в 2017 г. количество возбужденных уголовных

дел составило цифру 336, в 2018 – уже 429. Благодаря работе службы безопасности страховщика удалось предотвратить убытки на сумму свыше 700 млн р. (против 520 млн р. в 2017 г.).

«Ингосстрах» за последние три года подал в правоохранительные органы 453 заявления, по которым возбуждены 157 уголовных дел. Вынесены 25 отказных материалов, оставшиеся материалы рассматриваются. В 2018 г. количество заявлений составило 240, возбуждено 71 уголовное дело, отказано в возбуждении в 7 случаях.

СК «МАКС» сообщают о том, что в 2018 г. компанией подано 550 заявлений. По ним возбуждено 24 уголовных дела. Около 90% заявлений связано с ОСАГО. Большинство заявлений направляется при несоответствии повреждений заявленным обстоятельствам ДТП. В денежном выражении по результатам действий службы безопасности СК «МАКС», в 2018 г. пресечено попыток незаконных выплат на общую сумму 374 млн р.

В «АльфаСтраховании» АСН сообщили, что за 2018 г. компания направила 890 заявлений в правоохранительные органы, по 104 из которых возбуждены уголовные дела о мошенничестве.

«Группа Ренессанс страхование» в 2018 г. подала 110 заявлений в правоохранительные органы по фактам мошенничества. По 38 из них были возбуждены уголовные дела. Годом ранее таких заявлений было 78 и возбуждено 24 уголовные дела.

В компании «ВТБ Страхование» АСН сообщили, что за прошлый год было подано 40 заявлений по фактам мошенничества. Большинство из них связано со страхованием автотранспортных средств и личным страхованием от несчастных случаев и болезней. В 2017 г. было направлено 28 подобных заявлений, в 2016 г. – 27 [1].

Данное обстоятельство несёт негативные последствия, влияя как на осуществление деятельности страховщиков, так и на страхователей, путём воздействия на величину страховых тарифов зависящих от уровня криминализации региона, в котором осуществляет свою деятельность та или

иная страховая компания [3, с. 51]. При этом, страхователи, в основном, видят в этом проблемы исключительно для себя, но не для экономики страны. Обоснование этого факта можно обнаружить при проявлении многочисленных факторов, однако основным остаётся - отсутствие культуры в области страхования. Именно этим и пользуются криминальные группировки и отдельные индивиды, которые часто уходят от ответственности за совершенные противоправные действия.

Обусловливается это тем, что имеются трудности в доказательной базе, а также неведением работников правоохранительных органов в особенностях рынка страхования. С целью улучшения условий на рынке страхования и предотвращения последующего увеличения тарифов необходимо всеобщими стараниями (страховщиков, страхователей, законодательных органов, правоохранительных органов, судов) обнаруживая случаи мошенничества, формировать новые продуктивные методы борьбы с ними, а кроме того тщательно прорабатывать дела о страховых мошенничествах вплоть до уголовного наказания, настолько - насколько это возможно.

На сегодняшний день вопрос страхового мошенничества считается одним из самых актуальных и распространенных проблем в сфере страхования.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

1. Агентство страховых новостей [Электронный ресурс]. URL:<http://www.asn-news.ru/news/html> (дата обращения: 06.02.2019).
2. Ларичев В., Борьба с мошенничеством в сфере страхования /В. Ларичев, Н. Галагуза // Финансовый бизнес – 2016. № 7. – 126 с.
3. Материалы Конференции по проблеме страхового мошенничества от 23 ноября 2015 г. М., 2016. – 52с.
4. Страхование в России интернет-портал страхового бизнеса [Электронный ресурс]. URL:<http://www.allinsurance.ru/insur-info/html> (дата обращения: 5.02.2019)