

МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ

Д. И. Плодухина, студентка 5 курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва»

В статье раскрыты основные схемы страхового мошенничества в различных сферах имущественного страхования по видам объектов, раскрыты наиболее популярные виды мошенничества в имущественном страховании, разработаны меры профилактики мошенничества в сфере имущественного страхования.

Ключевые слова: страхование, имущественное страхование, виды мошенничества в сфере имущественного страхования, меры профилактики мошенничества в сфере имущественного страхования.

На страховом рынке, как и на любых других финансовых рынках, часто возникают экономические преступления, к которым относится страховое мошенничество. Правовые проблемы страхового рынка в России редко исследуются специалистами по уголовному праву. Результаты работы ряда конференций, семинаров и других публичных акций, посвященных данной теме, показали, что широкий интерес страховой общественности к теме страховых мошенничеств носит в основном практический характер. Серьезных теоретических исследований в этой сфере в нашей стране долгое время не проводилось, и только в последние годы стали появляться единичные монографии отечественных авторов, которые подходят к вопросу, опять же, с сугубо практической точки зрения и ориентированы в основном на разрешение каких-либо частных, пусть и наиболее часто встречающихся, случаев[3].

Под страховым мошенничеством понимается общественно опасное деяние, совершаемое страхователем единолично или при соучастии представителей страховой компании, или иных лиц при заключении договора страхования, или в период его действия и выражающееся в хищении чужого имущества (денежных средств страховой компании), или приобретении права на них путем обмана или злоупотребления доверием.

При совершении преступлений в сфере имущественного страхования к криминальным действиям, необходимым для достижения преступного результата, необходимо отнести следующее:

- заключение договора страхования и уплата страхового взноса;
- наступление страхового события, по поводу которого заключен договор страхования, для чего преступниками осуществляется его инсценировка;
- подача документов в страховую компанию для получения страхового возмещения.

На каждом из этих этапов преступление может быть обнаружено работниками страховой компании, в связи с чем, рассмотрим преступные действия на каждом из этих этапов[2].

Подготовка к этапу заключения договора страхования и уплате страхового взноса включает следующие действия:

- анализ рынка страховых услуг;
- выбор страховой организации;
- выбор страхового агента. Данное действие производится мошенниками в некоторых случаях и обусловлено, прежде всего, наличием у них знакомых страховых агентов;
- заключение договора страхования. Наличие действующего договора страхования является необходимым элементом большинства преступлений, совершаемых с целью получения страховой выплаты. Этот подготовительный этап является самым важным для мошенников, поскольку будущая инсценировка напрямую зависит от условий заключенного договора страхования.

На втором этапе преступниками фальсифицируются наступление страхового случая и его фиксация. Для совершения этих криминальных операций могут быть выбраны различные варианты. В первом случае страхователи сами осуществляют фальсификацию страхового случая, а для оформления страхово-

го события приглашают работников соответствующих служб, не посвященных в их криминальные планы (работники ГИБДД, пожарной охраны).

Также преступные группы занимаются осуществлением «двойного страхования», фиктивным угоном автомобиля, умышленным поджогом имущества и др.

Второй вариант для фальсификации, как уже отмечалось, предполагает преступный сговор страхователей со страховым агентом. Так же как и в первом варианте, для оформления страхового события приглашаются работники соответствующих служб.

Третий вариант фальсификации наступления страхового случая предполагает участие в оформлении страхового случая работников указанных выше служб. Наиболее часто, для этих целей привлекаются работники ГИБДД с целью составления фиктивных документов о якобы произошедшем ДТП, работников пожарной охраны и др.

Последний этап проведения операций, необходимый для достижения преступного результата, связан с подачей документов в страховую компанию для получения страхового возмещения, которая осуществляет проверку этих документов и осуществляет расчет страховой выплаты.

Обобщив вышесказанное, следует выделить наиболее популярные виды мошенничества в сфере имущественного страхования:

- использование похищенных бланков полисов;
- занижение агентом суммы премии по полису;
- использование поддельных бланков и печатей;
- внесение в полис дополнительных водителей без уведомления страховой компании;
- фальсификация обстоятельств ДТП или пострадавшего автомобиля (замена водителя или номерных знаков, фальсификация акта о ДТП, фальсификация времени ДТП, замена исправных деталей на поврежденные);
- инсценировка аварий;

- двойное страхование и двойное возмещение;
- фальсификация результатов технической экспертизы;
- псевдоугон;
- умышленный поджог и порча имущества;
- страхование несуществующих грузов.

В настоящее время существует множество рекомендаций по избежанию мошенничества в сфере имущественного страхования. В разумных целях, меры профилактики мошенничества, следует разделить по видам имущественного страхования[1].

1. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)

ОСАГО, несмотря на относительно недавнюю свою историю в России, по числу мошенничеств моментально опередило все остальные виды страхования. Специфику задают два принципиальных обстоятельства: всеобщий характер страхования; это страхование ответственности (т.е. выплаты осуществляются не страхователю, а потерпевшим третьим лицам). Поэтому водители-страхователи направляют свой умысел на уклонение от страхования всеми возможными способами, включая использование поддельных или недействительных бланков полисов. В свою очередь и получатели выплат по страхованию ответственности часто инсценируют или провоцируют повреждение их машин застрахованными автомобилями с целью получения ущерба, сумма которого также, как правило, значительно завышена. Надо сказать, что структура мошенничества в страховании ответственности автовладельцев с переходом на обязательное страхование существенно изменились. Если сейчас основной вред наносят манипуляции с документами на выплату и бланками полисов, то раньше "лидировала" провокация ДТП (не потерявшая актуальности и сейчас).

Меры профилактики мошенничеств в ОСАГО:

- Самое актуальное на сегодняшний день – это контроль работы филиалов, агентов, брокеров, штатного персонала, т.е. всех тех, кто имеет доступ к бланкам страховых полисов ОСАГО. Они выступают со-

участниками преступлений на стадии продажи полисов клиентам, которым нужна не страховая защита, а бумажка, защищающая от штрафующих инспекторов ГАИ.

- Проверка расчета агентами суммы взноса, указания даты заключения договора должна входить в задачи персонала страховой компании.
- Контроль за сохранностью и использованием бланков строгой отчетности также является первоочередной задачей, причем не только на уровне страховой компании, но и рынка в целом.
- С целью профилактики злоупотреблений при выставлении счетов за ремонт целесообразно чаще направлять поврежденные автомобили ремонтироваться на те станции техобслуживания, с которыми у страховщика есть договор.
- Необходим контроль соблюдения страхователем и выгодоприобретателем своих обязанностей по договору ОСАГО в части сроков, правил сообщения о ДТП, вызова сотрудников ГИБДД и т.п. Любой факт несоблюдения (помимо того, что это основание для отказа в выплате или уменьшения ее размера) может являться признаком мошенничества.
- При обращении за выплатой следует самым тщательным образом сверять данные по застрахованному водителю (автомобилю) с дубликатом полиса, хранящимся в компании на предмет реквизитов транспортного средства и т.п., и особенно - лиц, допущенных к управлению, а документы, предоставляемые в подтверждение страхового события, проверять на подлинность и достоверность.
- Осмотр поврежденного транспортного средства должен производиться квалифицированными специалистами, имеющими высокий уровень подготовленности и способными определять характер повреждений и соответствие их заявленным условиям ДТП.
- Контроль достоверности калькуляции расходов по имущественному ущербу должен осуществляться не только с точки зрения достоверности факта произведенных работ и соответствия устраненных повре-

ждений характеру ДТП, но и с точки зрения расценок на работы и запчасти.

- Выезд аварийного комиссара или иного представителя страховщика на место происшествия сразу после ДТП также снижает вероятность предоставления недостоверной информации и неправомерных обращений за выплатой.

2. Страхование автотранспортных средств (АВТОКАСКО)

Несмотря на введение ОСАГО, в России проблема борьбы с мошенничеством в страховании АВТОКАСКО стоит крайне остро. От преступлений в ОСАГО и АВТОКАСКО суммарно российские страховщики теряют в несколько раз больше, чем от мошенничеств по всем остальным видам страхования, вместе взятым.

Меры противодействия мошенничествам в АВТОКАСКО:

Все меры, предложенные для ОСАГО, актуальны и для АВТОКАСКО.

- Введение условий, предполагающих неполное возмещение ущерба (страхование на сумму ниже полной действительной стоимости автомобиля, использование франшизы, введение локальных лимитов ответственности по отдельным типам страховых случаев и т.п.), снижает тягу к мошенничеству. Вероятность мошенничества (равно как и необоснованного обогащения без наличия состава преступления) всегда становится значительно меньше, если часть ущерба остается на собственном удержании страхователя. В этом случае у страхователя нет интереса провоцировать страховой случай, поскольку все равно возмещена будет только часть.
- Требование к установке противоугонных систем при страховании от угона позволяет снизить число выплат, так как в этом случае инсценировать угон будет сложнее.
- Страховщику должен быть (условиями полиса) обеспечен скорейший доступ на место происшествия и возможность участия в его осмотре и выяснения обстоятельств страхового случая, для чего следует вклю-

чать в полис требования немедленно сообщить страховщику о страховом случае, не подписывать никаких документов без согласия страховщика и т.п.

- Обязательным условием должно быть «стимулирование» клиентов разного рода скидками, льготами и привилегиями за безубыточную эксплуатацию машины при перезаключении договора на новый срок.

3. Страхование имущества от огня и других опасностей. Объем операций по огневому имущественному страхованию, их реальная доля в совокупных поступлениях в России не так велика.

Остановимся кратко на необходимых, на наш взгляд, мерах противодействия мошенничествам в страховании имущества:

- Как и в АВТОКАСКО, целесообразно введение условий, предполагающих неполное возмещение ущерба (страхование на сумму ниже полной действительной стоимости имущества, использование франшизы, введение локальных лимитов ответственности по отдельным типам страховых случаев и т.п.).
- Представляется эффективным применение единых утвержденных методик оценки имущества (особенно по страхованию строений и жилых помещений, принадлежащих частным лицам).
- Эффективно также применение единых методик подтверждения факта страхового случая и оценки ущерба. Если еще при заключении договора страхователь будет проинформирован, что ущерб ему будут определять по вполне определенным методам калькуляции, у него будет меньше желания необоснованно включать в объем возмещения дополнительные суммы или провоцировать наступление страхового случая.
- Страхование имущества «без осмотра» должно осуществляться на минимальные страховые суммы. Новому агенту не следует давать полномочия проводить осмотр имущества, оцениваемого в значительные суммы, здесь необходимо участие опытных и квалифицированных специалистов.

- Обязателен тщательный осмотр места происшествия представителями страховщика, а при необходимости – и независимыми специалистами-экспертами.
- Особо ценные предметы (драгоценности, наличные деньги, предметы искусства и коллекционного спроса и т.п.) не должны страховаться вместе с остальным имуществом по «типовому» договору (полису). Для них необходимы специальные условия и оговорки в Правилах, утвержденных СТРАХНАДЗОРом, и отдельный, детально составленный договор с адекватным повышением тарифов.

4. Иные виды страхования имущества и ответственности

Сектор страхования грузоперевозок – вторая по криминогенности группа договоров страхования после автотранспортных видов. Злоумышленники страхуют «несуществующие» грузы, заявляют к выплате благополучно доставленные получателю перевозимые товары, используют фиктивные накладные и др. документы – разнообразие вариантов значительно.

Какое-то время назад в России мошенничества совершались в секторе страхования финансовых рисков. Этот вид договоров служил для обогащения страхователя, который заключал его с заведомым намерением получить деньги по полису. Вследствие этого страховщики очень быстро перестали заключать договоры страхования финансовых рисков такого типа со сторонними клиентами. А заключают их только с теми, с кем они связаны учредительскими отношениями (материнская или дочерняя компании), либо с кем страховщик работает длительное время безубыточно и кому доверяет; либо страхование проводится с очень узким объемом ответственности (например, защита от риска неплатежа контрагента только в результате стихийного бедствия или пожара). Поэтому на сегодня страхование финансовых рисков серьезно потеснено из сферы страхового мошенничества в силу отсутствия предложения страховых услуг, подходящих для его реализации[4].

Страхование различных видов гражданской ответственности, являющееся в силу ГК разновидностью договоров имущественного страхования, использу-

ется мошенниками достаточно редко в силу ряда причин. Во-первых, это непопулярность данной группы видов страхования в Российской Федерации. Во-вторых, при страховании ответственности выплата осуществляется, как правило, в пользу третьих лиц (пострадавших от действий застрахованного лица, причинившего им вред или не выполнившего обязательства), поэтому страхователю довольно трудно самому получить материальную выгоду от своих действий; ему нужно как минимум входить в сговор с получателем страховой выплаты. Исключение – ОСАГО в силу его «всеобщего» характера.

На российском рынке наибольшая часть мошенничеств в страховании ответственности приходилась на страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов, популярное до 1994 г., а затем оно было запрещено РОССТРАХНАДЗОРОМ. Принцип заключался в следующем: страхование либо являлось частью финансовой пирамиды (страхование вкладов), либо страховался кредит, который никто заведомо не собирался возвращать. Все эти действия носили сугубо криминальный характер, а «риски», здесь возникающие, никак не могли быть объектом страхования. Поэтому надзорные государственные органы пресекли эту деятельность, и в настоящее время новых правонарушений в этой сфере больше не фиксируется уже в течение многих лет, хотя гражданские и арбитражные судебные разбирательства тянулись несколько лет после запрета.

В заключении, следует отметить, что мошеннические действия в сфере страхования являются не только самым распространенным видом преступлений. Разнообразие и многочисленность способов совершения преступных действий, сложность и детальное планирование механизма их совершения и, как следствие, трудности в выявлении и своевременном пресечении посягательств, с которыми сталкиваются правоохранительные органы и потерпевшие, позволяют отнести данный вид преступлений к числу наиболее опасных. Поэтому, необходимым является соблюдение мер по профилактике мошенничества в сфере имущественного страхования, а также постоянное их совершенствование.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Алгазин А.И., Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. / Страховое мошенничество и методы борьбы с ним: Учеб.-практ. пособие./ А.И. Алгазин, Н.Ф. Галагуза, В.Д. Ларичев.- Дело,2003.-С.68-74.
2. Аминов Д.И. О некоторых подходах к новым признакам организованных преступных групп в уголовном праве / Д.И. Аминов // Проблемы борьбы с организованной преступностью.- МИ МВД РФ.-2009.-С.150.
3. Лопашенко Н.А. Мошенничество в сфере страхования/Н.А. Лопашенко//Закон.-2002.-№2.-С. 23-27.
4. Соболева Л.К. Как мошенники обманывают страховщиков/Л.К. Соболева//Страховая газета.-2002.-№2.-С.15-17.