

## **ФОРМЫ МОШЕННИЧЕСТВА В АВТОСТРАХОВАНИИ В РФ**

**М. В. Шведова**, студентка 3 курса экономического факультета Мордовского государственного университета имени Н.П. Огарёва

**А. С. Клименко**, студентка 3 курса экономического факультета Мордовского государственного университета имени Н.П. Огарёва

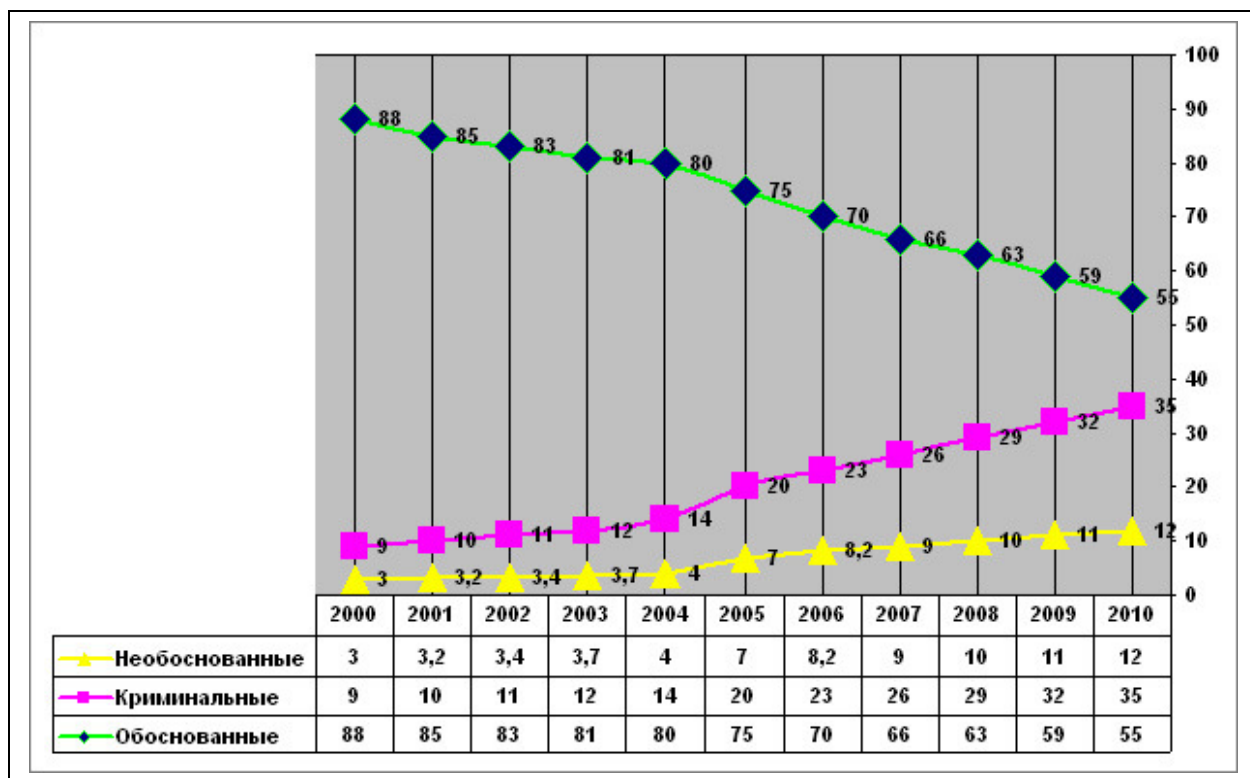
*В статье рассматриваются наиболее распространенные формы мошенничества в сфере автострахования. Анализируется динамика развития этой проблемы, ее причины и возможные методы предупреждения. А так же приводятся данные относительно ситуации, сложившейся за рубежом.*

Ключевые слова: мошенничество, страховая сфера, автострахование, ОСАГО, КАСКО.

В настоящее время самый массовый вид страхования в России (и многих странах СНГ) это автострахование. Мошенничество в автостраховании стало набирать обороты с введением ОСАГО, когда страхование приобрело массовый характер, что имеет, кроме позитивных аспектов, существенные недостатки. Один из наиболее серьезных – появление благоприятных условий для развития многочисленных форм преступности.

Большую часть данных противоправных посягательств (более 60 %) составляют преступления против собственности, среди которых первое место занимают мошенничества (33%). Ежегодно российские страховщики в результате мошеннических действий теряют около 400 млн. долл., с условием, что латентность преступлений в российском страховании составляет 93-95%.

Среди субъектов, совершающих преступления в страховой сфере можно назвать достаточно обширный круг лиц, а именно: страховых представителей и посредников, экспертов-оценщиков, работников СТО, автосервисов и автомагазинов, нотариусов, юристов, медиков, сотрудников правоохранительных органов и органов пожарной охраны.



**Р и с у н о к 1** Динамика выплат страхового рынка по условным категориям убыточности и обоснованности (в % от общего объема выплат). **Пессимистический прогноз** (для страховых компаний, не имеющих инструментов защиты, в портфелях которых доминирует розничное автострахование).

Среди объективных причин криминального всплеска в страховой сфере можно назвать основные:

1. Новеллы страхового законодательства (в частности, принятие ФЗ «Об ОСАГО») привели к значительному расширению круга лиц, вовлеченных в сферу страхования, в число которых вошли криминальные элементы, лица с асоциальным поведением и профессиональные преступники.

2. Ознакомление большего числа лиц с особенностями страховых правоотношений привело к всеобщему осознанию возможности обмануть страховую компанию с отсутствием каких-либо серьезных последствий.

3. Благодаря пониманию «кухни» страхового дела, а именно специфики сбора необходимых документов по страховому случаю, все недобросовестные страхователи и потерпевшие осознали незащищенность страховых компаний (отсутствие эффективной системы преддоговорной проверки, расследования,

взаимодействия между страховщиками, отсутствия единой базы данных и др.) и стали активно устанавливать собственные «правила игры».

4. Страховое мошенничество сегодня стало самым массовым видом правонарушения, который обществом не воспринимается как преступление.

5. Всеобщая тенденция правового нигилизма, нежелания и неумения поступать «по закону» приводит к тому, что фальсификация документов по ДТП или получение поддельных медицинских справок стало нормальным явлением.

6. Развития сектора страхования, увеличение объема денежных средств страховщиков не могли пройти незаметно для организованных преступных формирований, которые стали применять в отношении страховых компаний приемы, отработанные на банковском секторе.

7. Коррупция правоохранительных органов и судебной системы привела к возникновению «законных» схем страхового мошенничества, подкрепленных «нужными» официальными документами и судебными решениями.

8. Практически, полное игнорирование государством проблем участников страхового рынка, ежедневно подвергающихся преступным действиям со стороны отдельных преступников и организованных преступных групп, специализирующихся в различных видах страхования, приводит к возникновению у правоприменителей ложного чувства «отсутствия проблемы», а у преступников чувства безнаказанности, и, как следствие, качественному и количественному росту случаев страховых преступлений.

9. Отсутствие специальных уголовно-правовых норм, предусматривающих ответственность за совершение преступлений в сфере страхования, приводит к сложности квалификации действий по страховому обману, что, в свою очередь, ставит под сомнение не только судебную перспективу конкретных уголовных дел, но и реализацию принципа неотвратимости уголовной ответственности в целом.

10. Отсутствие законодательной регламентации деятельности страховщиков по предупреждению фактов страховых преступлений приводит к несогласованности действий руководителей страховых организаций и работников право-

охранительной сферы, одной из задач которых является предупреждение преступлений.

11. Попытки страховщиков доказать случаи страховых преступлений в судах общей юрисдикции и арбитражных судах приводят к искусственному вуалированию противоправного поведения гражданско-правовыми отношениями, росту латентности данных преступлений.

12. Отсутствие официального учета преступлений совершаемых в страховой сфере, который должен осуществляться, прежде всего, за счет информации, предоставляемой страховыми организациями, не может способствовать формированию общественного мнения об истинных масштабах указанных преступлений, и не позволяет выстроить стройную и эффективную систему мер по предупреждению преступлений в страховой сфере.

13. Отсутствие специализированных государственных и коммерческих организаций по борьбе с преступлениями в сфере страхования является причиной галопирующего роста числа совершенных преступлений в страховой сфере.

Основными формами мошенничества а автостраховании являются:

- Использование похищенных бланков полисов;
- Намеренная порча бланков и их списание – «полис напрокат»;
- 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 и пр.);
- Инсценировка аварий;
- Провокация ДТП («подстава»);
- Двойное страхование и двойное возмещение;
- Оформление полисов после ДТП;

- Фальсификация результатов технической экспертизы;
- Фальсификация результатов медицинской экспертизы.

Пока мошенники пытаются обмануть страховщиков, для всех остальных клиентов СК ужесточают требования и повышают тарифы.

Не секрет, что самый популярный способ борьбы с мошенничеством – отказ в выплате страхового возмещения при появлении малейших сомнений в законности требования.

Два общероссийских лидера рынка – «Росгосстрах» (лидер по ОСАГО) и «Ингосстрах» (по каско) сообщили об итогах борьбы с жуликами в первом полугодии 2010 года. Так, благодаря деятельности службы безопасности «Росгосстраха» правоохрнительными органами было возбуждено 46 уголовных дел. В «Ингосстрах» за тот же период подано 75 заявлений о возбуждении уголовных дел по фактам мошенничеств.

«Ингосстрах» сообщает, что предотвращены незаконные выплаты на 382 млн. рублей, что на 45,6% больше, чем за 6 месяцев 2009 года. В «Росгосстрахе» говорят, что предотвращено убытков в результате мошенничества и возвращено в компанию 122 млн. рублей.

Эти суммы примерно эквивалентны 1% от сборов. В реальности же выплаты мошенникам могут достигать 15-20%. Основной ущерб приносят преступные группировки.

Страховщики констатируют, что число мошенничеств увеличивается. По-прежнему большая их часть приходится на автострахование, где жульничать стали интеллектуальнее. Кроме того аудитория, занимающаяся подобным видом деятельности стала моложе. Сейчас это в основном мужчины в возрасте 25-28 лет со среднеспециальным образованием.

Меры минимизации процента страхового мошенничества:

1. Применение ограничений по скорости, ПДД и т.д. в случае наступления СС. СК должна обезопасить себя от лишних рисков и гарантировать выплаты только в случае описанных рисков.

2. Приведение российского законодательства в соответствие с мировыми стандартами и выделение особого вида мошенничества – в автостраховании как самого распространенного в отечественной и мировой практике.
3. Исключение выплат в случае неосуществления звонка с места СС. Это поможет исключить фальсификации и инсценировки (процесс оформления будет выполнен под надзором аварийного комиссара).
4. Независимый осмотр и фотографирование перед страхованием (эффективнее воспользоваться услугами экспертных организаций, чем потом оплачивать «неучтенные царапины»).
5. Выезд аварийного комиссара на место ДТП. Это позволит значительно сократить процент инсценировок и фальсификаций. Аварийные комиссары – мировая практика противодействия мошенникам в страховании.
6. Оснащение аварийных комиссаров всеми необходимыми инструментами для анализа ситуации.
7. Предоставление в пользование застрахованного лица прибора-самописца, который подтверждает СС или опровергает его.
8. Введение в действие системы обмена данных «Бюро кредитных историй» для обмена информацией между компаниями.
9. Доведение дел о мошенничестве до логического конца (заведение уголовного дела).

Ниже составлен список, в котором приведены сроки лишения свободы в разных странах за осуществление страховых мошенничеств:

1. Беларусь – до 10 лет;
2. Болгария – до 8 лет;
3. Хорватия – до 3 лет;
4. Чехия – до 12 лет;
5. Венгрия – до 10 лет;
6. Польша – до 5 лет;

7. Румыния – до 12 лет;
8. Сербия – до 10 лет;
9. Словакия – до 15 лет;
10. Украина – до 12 лет.

Таким образом, имеет место увеличение случаев мошенничества в автостраховании и динамическое интеллектуальное развитие преступников, их совершающих. Приведение рынка автострахования в России к мировым стандартам требует в первую очередь создания общей для всех компаний базы данных, которая значительно облегчит выявление мошенников и наличие правовой базы по данному вопросу. Специалисты прогнозируют стабилизацию по потерям от данного вида мошенничества в ближайшие годы на уровне 8-10%, что соответствует общемировым показателям. Тогда как в настоящее время доля необоснованных выплат по ОСАГО составляет 15%, по КАСКО – 10%.

#### **Библиографические ссылки**

1. Алгазин А. И. «Страховое мошенничество: методология выявления и способы противодействия», М. «Регламент» 2008 г.
2. Материалы сайта [www.rb.ru](http://www.rb.ru)
3. Материалы сайта [www.allinsurance.ru](http://www.allinsurance.ru)
4. Материалы сайта [www.antiobman.ru](http://www.antiobman.ru)