

УДК 343.98

**ПРЕСТУПЛЕНИЯ В СФЕРЕ
СТРАХОВАНИЯ***Сидорина Т. В., Квеселава М. И.*

Донской государственной технической
университет, Ростов-на-Дону, Российская
Федерация

sidorinatv@mail.ruzaboeva-masha@mail.ru

Суть преступлений в сфере страхования показана с точки зрения объекта и субъекта противоправного деяния и визуализирована в виде блок-схемы. Даны некоторые определения таких преступлений, применяемые в отечественной и зарубежной правоохранительной практике. Отмечены наиболее и наименее криминогенные отрасли российского страхования. Перечислены последствия незаконных деяний в сфере страхования, которые представляют угрозу экономической безопасности страны. Указаны основные меры повышения эффективности борьбы с противоправными действиями в сфере страхования.

Ключевые слова: страховой бизнес, преступления в страховой сфере, мошенничество, экономическая безопасность.

Введение. Страхование как вид предпринимательской деятельности предполагает гарантированные выплаты при наступлении страхового случая в соответствии с условиями, прописанными в договоре [1].

Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» трактует страхование как «отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков» [2].

Основная часть. Как и в любой сфере бизнеса, в страховании фиксируются незаконные действия как сотрудников компаний, так и их клиентов [3]. Один из вариантов классификации преступлений в сфере страхования представлен на рис. 1.

UDC 343.98

INSURANCE CRIMES*Sidorina T. V., Kveselava M. I.*

Don State Technical University, Rostov-on-Don,
Russian Federation

sidorinatv@mail.ruzaboeva-masha@mail.ru

The essence of insurance crimes is shown from the point of view of the object and the subject of a wrongful act and is visualized in the form of a flowchart. The paper includes some definitions of such crimes applied in domestic and foreign law enforcement practice. The most and the least criminogenic branches of the Russian insurance are noted. The consequences of illegal acts in the field of insurance that pose a threat to the economic security of the country are listed. The paper indicates the main measures to enhance the effectiveness of fight against insurance illegal activities.

Keywords: insurance business, insurance crimes, fraud, economic security.

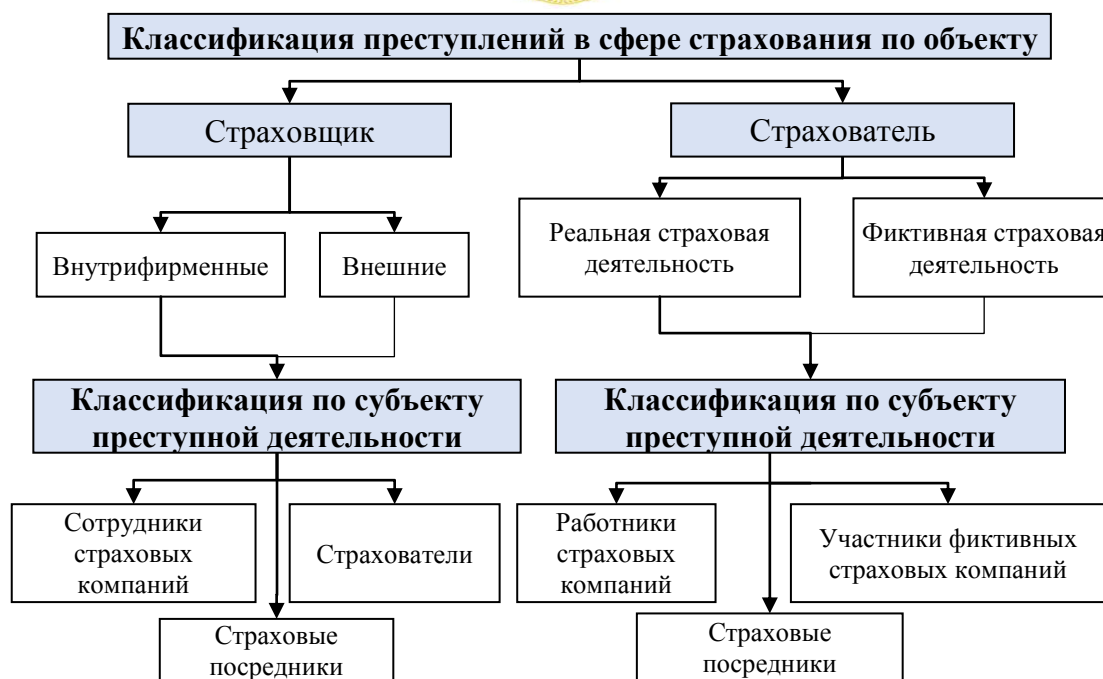


Рис. 1. Субъекты и объекты преступлений в сфере страхования

Говоря о специфике преступлений в сфере страхования, следует учитывать перечисленные ниже факторы:

- 1) организационные особенности деятельности страховой компании;
- 2) формы и виды страхования;
- 3) категории страхователей;
- 4) виды страховых продуктов и пр.

Деяния, нацеленные на извлечение незаконной выгоды из операций, связанных со страхованием, подпадают под статью 159.5 Уголовного кодекса РФ: «Мошенничество в страховой сфере». Такие преступления определяются 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].

Обобщая определения, принятые в зарубежной практике, можно вывести следующее усредненное понятие о страховом мошенничестве: «умышленное преступление, направленное на обман страховой компании и совершенное страхователем (выгодоприобретателем) с целью необоснованного обогащения за счет страховщика путем искажения информации об объекте страхования, совершения действий, направленных на наступление страхового случая или увеличение страхового возмещения» [5]. Как видим, здесь субъектом преступления выступает страхователь (клиент страховой организации).

В Российской страховой практике самым проблемным с этой точки зрения признано автострахование. В данной сфере фиксируется до 90 % фактов мошенничества. До 68 % случаев приходится на ОСАГО, до 22 % — на каско. Более благополучной выглядит ситуация со страхованием имущества. Наименее криминализированы страхование жизни и добровольное медицинское страхование: 6 % и 2 % фактов мошенничества соответственно.

Следует особо отметить, что проблема касается не только страховщиков и сотрудников правоохранительных органов. Дело в том, что выплаты, связанные со страховым мошенничеством, как и любые другие расходы, покрываются за счет увеличения страховых

тарифов, что в итоге негативно сказывается на всех добросовестных участниках рынка и на их клиентах.

Как и любая нелегитимная деятельность, преступность в сфере страхования представляет угрозу экономической безопасности страны. Ниже перечислены ее основные деструктивные функции:

- снижение уровня финансовой защищенности населения и бизнеса,
- ограничение финансовой поддержки страхователей (то есть клиентов страховых компаний) при наступлении страхового случая,
- недоверие потенциальных клиентов (частных лиц и организаций) к системе страхования.

Заключение. В настоящее время для повышения эффективности борьбы с преступными действиями в сфере страхования представляется целесообразным использовать традиционные средства. Одно из них: повышение осведомленности граждан, организаций и сотрудников легальных страховых компаний о методах работы преступников. Сами страховые организации заинтересованы в поддержке так называемых горячих линий — телефонов и других каналов связи, по которым сомневающийся клиент может задать вопрос о параметрах обслуживания и пр. Правоохранительным органам имеет смысл пополнять и поддерживать в актуальном состоянии базы данных о схемах и фигурантах уголовных дел, связанных с мошенничеством в области страхования. Кроме того, необходимо наладить активную совместную работу с представителями страховых организаций и их клиентами, а также обеспечить дополнительное обучение по вопросам страховой деятельности сотрудников правоохранительных органов.

Библиографический список

1. Сидорина, Т. В. Страхование в системе обеспечения экономической безопасности / Т. В. Сидорина, В. А. Куткова, М. И. Квеселава // Актуальные вопросы обеспечения экономической безопасности в Российской Федерации в условиях цифровой экономики / Powered by Editorum. — Режим доступа: https://riorpub.com/ru/nauka/conference_article/2283/view# (дата обращения: 03.04.19).
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации : закон Российской Федерации [Электронный ресурс] / Президент Российской Федерации // Техэксперт / АО «Кодекс». — Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/9003385> (дата обращения: 03.04.19).
3. Боровских, Р. Н. К вопросу о криминалистической классификации преступлений в сфере страхования / Р. Н. Боровских // Известия Тульского гос. ун-та. — 2016. — № 2/3. — С. 186–192. — (Экономические и юридические науки).
4. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] / Государственная Дума; Совет Федерации // pravo.gov.ru. — Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody&nd=102041891> (дата обращения: 03.04.19).
5. Алгазин, А. И. Страхование мошенничество и методы борьбы с ним / А. И. Алгазин, Н. Ф. Галагуза, В. В. Ларичев. — Москва : Дело, 2002. — 512 с.