

УДК 368.1

Злоупотребление доверием: страховое мошенничество в современной России

Илиндеева Марина Валерьяновна, преподаватель, Красноярский финансово-экономический колледж — филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, mvilindeeva@fa.ru

Статья посвящена проблеме страхового мошенничества в современной России, которая приобретает все большую актуальность в связи с экономическими потерями страховых компаний и ростом количества случаев мошенничества. Рассматриваются причины увеличения частоты таких преступлений, социальная значимость вопроса, проблемы правового регулирования и международный опыт борьбы с данным феноменом. Особое внимание уделено специфике мошенничества в автостраховании, являющемся одним из наиболее уязвимых секторов. Статья подчеркивает необходимость комплексного подхода к решению проблемы, включающего меры правовой защиты, повышение осведомленности населения и развитие этического сознания в отношении страховых обязательств.

Ключевые слова: страховое мошенничество, автострахование, экономические потери, правовое регулирование, социальная значимость, международная практика.

Россия не единственная страна, сталкивающаяся с проблемой страхового мошенничества. Этот феномен характерен для многих развитых стран, где страхование играет важную роль в экономике.

Ежегодно российские страховые компании несут убытки в размере до 15 млрд руб. из-за мошенничества клиентов и сотрудников. Однако важно отметить, что страховое мошенничество негативно сказывается не только на функционировании страховых компаний, но и на карманах добросовестных участников страхового рынка, в частности страхователей. В конечном итоге страховщики несут груз убытков, вызванных мошенничеством, что отражается на увеличении стоимости страховых полисов.

Актуальность темы страхового мошенничества в России обусловлена несколькими важными факторами:

1. Экономические потери. Ежегодные убытки российских страховых компаний от мошенничества исчисляются миллиардами рублей. Эти потери непосредственно влияют на финансовую стабильность компаний и приводят к увеличению страховых премий для всех клиентов, включая тех, кто действует честно.

2. Увеличение частоты случаев мошенничества. С каждым годом количество выявленных случаев страхового мошенничества растет. Развитие цифровых технологий упрощает создание поддельных документов и организацию сложных схем, что делает мошенников все более изобретательными.

3. Социальная значимость. Страховое мошенничество подрывает доверие общества к системе страхования. Люди начинают сомневаться в том, что они получают справедливую компенсацию в случае наступления страхового случая, что снижает мотивацию заключать договоры страхования.

4. Проблемы правового регулирования. Законодательство в области борьбы со страховым мошенничеством часто оказывается недостаточно эффективным. Сложности с доказательной базой и недостаточная координация между страховыми компаниями и правоохранительными органами затрудняют привлечение виновных к ответственности.

5. Международный контекст. Отношение людей к страховому мошенничеству многогранно. Одни видят в нем «легкий способ» заработать дополнительные деньги, не задумываясь о последствиях для страховой отрасли и честных страхователей. Другие видят в этом тонкую возможность «вернуть» часть уплаченных страховых взносов. Для искоренения страхового мошенничества необходимы не только действия страховых компаний и правоохранительных органов, но и просветительская и информационная деятельность, направленная на формирование более этичного и ответственного

отношения к страховым обязательствам.

Структура страхового мошенничества по видам страхования за первое полугодие 2024 г.:

- 1) ОСАГО — 49 %;
- 2) КАСКО — 26 %;
- 3) имущество — 6 %;
- 4) другие виды страхования — 19 %.

Мошенничество в страховом бизнесе прогрессирует и растет благодаря страхованию автомобилей, которое до сих пор является лидером среди мошенничества по видам страхования. Это происходит по причине легкости в совершении мошенничества в данном виде страхования, ведь компания может не иметь достаточных механизмов контроля и проверки, а также у некоторых страхователей находятся в сговоре с представителями полиции, пожарной части и медицинскими работниками, которые могут помочь страхователю в совершении мошенничества.

Помимо этого, автострахование является довольно дорогим видом страхования, поэтому страхователи идут на мошеннические действия с целью избежать высоких платежей за страховку.

Также у людей присутствует недоверие к страховым компаниям, потому что некоторые люди могут считать, что страховые компании несправедливо оценивают их риски и выплаты, стимулируя людей на совершение мошенничества.

Соотношение возбужденных уголовных дел к отказам в возбуждении уголовных дел и непринятым решениям от направленных заявлений в правоохранительные органы (по годам):

- 2020 г.:
- возбуждено УД — 19 %;
 - отказано в возбуждении УД — 32 %;
 - не принято решение — 49 %.

- 2021 г.:
- возбуждено УД — 16 %;
 - отказано в возбуждении УД — 29 %;
 - не принято решение — 55 %.

- 2022 г.:
- возбуждено УД — 18 %;
 - отказано в возбуждении УД — 29 %;
 - не принято решение — 53 %.

- 2023 г.:
- возбуждено УД — 19 %;
 - отказано в возбуждении УД — 39 %;
 - не принято решение — 42 %.

Большая часть направленных заявлений в правоохранительные органы при мошенничестве в страховании за 4 года были отклонены или не получили решения о возбуждении уголовного дела, это связано с:

- 1) недостаточностью доказательств, что делает невозможным возбуждение уголовного дела;
- 2) сложностью расследования уголовного дела в рамках статьи «Страховое мошенничество»;
- 3) пробелами в страховом законодательстве, что требует дополнительного времени и усилий для принятия решения о возбуждении уголовного дела.

Современные тенденции в сфере мошенничества в страховании включают в себя следующие аспекты:

1. Рост числа случаев мошенничества. Это связано с развитием технологий и доступом к информации, что делает процесс совершения мошеннических действий более доступным для потенциальных преступников.
2. Расширение спектра используемых схем. Мошеннические схемы в страховании становятся все более сложными и разнообразными. Преступники используют различные методы, включая подделку документов, организацию фиктивных страховых случаев, сговор с представителями страховых компаний и медицинскими

работниками, а также искусственное ухудшение состояния страхового объекта.

3. Техническое совершенствование. Преступники активно используют современные технические средства для осуществления мошеннических действий. Это включает в себя компьютерные программы для подделки документов, технические устройства для искусственного создания страховых случаев и даже взлом систем страховых компаний для получения доступа к конфиденциальной информации.

Мошенничество в сфере страхования остается серьезной проблемой, требующей комплексного подхода и совместных усилий страховых компаний, государственных органов и других заинтересованных сторон для ее пресечения и предотвращения.

Пресечение страхового мошенничества требует комплексного подхода, включающего совместные усилия страховых компаний и государственных органов. Эффективные меры включают в себя обучение персонала, использование технологических решений, сотрудничество и обмен информацией, законодательные меры, а также мониторинг страховых историй клиентов. Разработка и постоянное совершенствование этих мер помогут снизить риски страхового мошенничества и обеспечить честность и прозрачность в страховом секторе.

Примечания

1. Алгазин А. И., Жуков А. Б. Противодействие внутреннему мошенничеству в страховой компании: монография. М., 2022. 176 с.
2. Архипов А. П. Страхование: учебное пособие. М., 2023. 423 с.
3. Трубочанинов А. В., Шматов М. А. Особенности расследования мошенничества в сфере страхования транспортных средств: учебное пособие. Волгоград, 2022. 71 с.
4. Рейтинговое агентство «Эксперт РА». URL: <https://raexpert.ru> (дата обращения: 04.12.2024).
5. Уголовно-правовая характеристика мошенничества в сфере страхования. URL: <https://scienceforum.ru> (дата обращения: 20.02.2024).
6. Центральный банк Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения: 20.11.2024).

English version

Abuse of trust: insurance fraud in modern Russia

Ilindeeva Marina Valer'yanovna, lecturer, Krasnoyarsk College of Finance and Economics — branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation

The article is devoted to the problem of insurance fraud in modern Russia, which is becoming increasingly relevant due to the economic losses of insurance companies and the increasing number of fraud cases. The reasons for the increase in the frequency of such crimes, the social significance of the issue, the problems of legal regulation and international experience in combating this phenomenon are considered. Special attention is paid to the specifics of fraud in auto insurance, which is one of the most vulnerable sectors. The article emphasizes the need for an integrated approach to solving the problem, including legal protection measures, raising public awareness and developing ethical awareness regarding insurance obligations.

Keywords: insurance fraud, auto insurance, economic losses, legal regulation, social significance, international practice.