

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления

Кафедра «Экономическая безопасность»

ВКР ПРОВЕРЕНА

Рецензент,

_____ / _____ /

« ____ » _____ 2020 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____ / А.В. Карпушкина /

« ____ » _____ 2020 г.

Совершенствование процедур идентификации поддельных документов на
примере рынка страхования

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2020. ХХХ. ВКР

Руководитель ВКР доцент, к.э.н.

_____ / Голованов Е.Б. /

« ____ » _____ 2020 г.

Автор

студент группы ЭУ – 547

_____ / Загорина А.С. /

« ____ » _____ 2020 г.

Нормоконтролер, ст. лаборант

_____ / Курьшова Е.В. /

« ____ » _____ 2020 г.

АННОТАЦИЯ

Закорина А.С. Совершенствование процедур идентификации поддельных документов на примере рынка страхования – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ-547, 2020. – 126 с., 9 табл., 43 рис., библиограф. список – 46 наим.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью улучшения процедур по выявлению мошеннических схем с поддельными документами на примере рынка страхования.

В выпускной квалификационной работе рассмотрены теоретические основы мошенничества в сфере страхования, раскрыты понятие и сущность страхового мошенничества, представлена классификация видов мошенничества. Приведена характеристика нормативно-правовой базы, регулирующей сферу страхования, проведен статистический анализ уровня развития и экономических преступлений на рынке страхования.

На примере обязательного страхования автогражданской ответственности, как самого убыточного вида страхования, так и любимого для мошенников, был проведен анализ процедур идентификации поддельных документов. На основе существующих процедур на примере ОСАГО как одного из видов страхования было предложено их совершенствование.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ.....	10
1.1 Мошенничество как экономическая, криминалистическая характеристики и как вид экономического преступления.....	10
1.2 Понятие и сущность страхового мошенничества в сфере страхового рынка.....	28
1.3 Классификация видов страхового мошенничества.....	35
2 СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ УРОВНЯ РАЗВИТИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ НА РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ.....	46
2.1 Характеристика нормативно-правовой базы, регулирующей сферу страхования.....	46
2.2 Оценка уровня развития страхового рынка в Российской Федерации.....	57
2.3 Анализ российской практики наказаний за совершенные факты страхового мошенничества.....	66
3 АНАЛИЗ ПРОЦЕДУР ИДЕНТИФИКАЦИИ ПОДДЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ И ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ.....	83
3.1 Характеристика текущих процедур идентификации поддельных документов на рынке страхования на примере ОСАГО.....	83
3.2 Совершенствование процедур идентификации поддельных документов на страховом рынке.....	97
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	112
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	121
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	126
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Альбом иллюстраций.....	126

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность. Одно из самых частых обсуждений у экспертов российского рынка страхования является мошенничество в сфере страхования. Данные преступления имеют негативные последствия для рынка и причиняют ущерб конкретной организации-страховщику. Необходимо отметить, что развитие российского рынка страхования является одно из самых важных условий становления продуктивной экономики. Но этому факту мешает множество факторов, среди которых жульничество в сфере страхования занимает не последнее место.

С помощью ежегодных увеличений таких показателей, как совокупная страховая премия, страховая премия на душу населения, количество заключённых договоров формируется современный российский страховой рынок. Увеличение различных видов мошенничества осложняет формирование страхового рынка. Страховое мошенничество портит репутацию субъектам страхового дела, а также может наносить как материальный, так и моральный вред физическим лицам.

Любая форма страхового мошенничества не может быть совершена без подделки и использования определенных подложных документов. Страховщики подвергаются атакам мошенников, которые фальсифицируют или искажают обстоятельства ДТП.

Сложность определения признаков страхового мошенничества на ранней стадии связана с недостаточной разработкой мероприятий по идентификации поддельных документов.

Степень разработанности темы ко времени начала исследования.

Исследование данной темы сопряжено с наличием проблем практического характера (недостаточная разработка мероприятий по идентификации поддельных документов). Значительный объем информации содержится в различных источниках о выявлении признаков страхового мошенничества, под которым зачастую рассматривается мошенничество в широком смысле. Однако подделка

документов в данной сфере только лишь упоминается. Не анализируются стадии заключения договора, ведь на любом этапе может произойти данный вид преступления.

На основании проведенного анализа рынка страхования было уделено особое внимание именно подделке документов на примере рассмотрения порядка заключения договора ОСАГО. На основе данного алгоритма были предложены процедуры, которые могли бы снизить количество мошеннических схем в данном виде преступления.

Цели и задачи исследования.

Целью исследования выпускной квалификационной работы является совершенствование процедур идентификации поддельных документов на примере рынка страхования.

Для достижения цели выпускной квалификационной работы необходимо выполнить следующие взаимосвязанные задачи:

- 1) исследовать теоретические основы мошенничества в сфере страхования;
- 2) провести статистический анализ уровня развития и экономических преступлений на рынке страхования;
- 3) провести анализ процедур идентификации поддельных документов на примере страхового рынка;
- 4) совершенствовать существующие процедуры идентификации поддельных документов на примере рынке страхования.

Объект и предмет исследования.

Предметом исследования являются процедуры, применяющиеся для распознавания поддельных документов на рынке страхования.

Объектом исследования является идентификация поддельных документов, подлежащие качественному анализу и их выявлению на рынке страхования.

Теоретической и методической основой преддипломной практики являются работы ведущих российских и зарубежных авторов в области рассмотрения

процедур идентификации поддельных документов, нормативные акты Российской Федерации, данные федерального и регионального статистического учета.

В данной работе использовались общенаучные и экономические методы познания как: статистический анализ, логический метод анализа.

Научная новизна полученных результатов исследования заключается в совершенствовании мероприятий идентификации поддельных документов на рынке страхования.

Структура выпускной квалификационной работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, заключения и библиографического списка.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы исследования, показана теоретическая значимость выявленных результатов.

В первом разделе рассмотрены теоретические основы мошенничества в сфере страхования, раскрыты понятие и сущность страхового мошенничества, представлена классификация видов мошенничества.

Во втором разделе приведена характеристика нормативно-правовой базы, регулирующей сферу страхования, проведен статистический анализ уровня развития и экономических преступлений на рынке страхования.

В третьем разделе на примере обязательного страхования автогражданской ответственности, как самого убыточного вида страхования, так и любимого для мошенников был проведен анализ процедур идентификации поддельных документов. На основе существующих процедур на примере ОСАГО как одного из видов страхования было предложено их совершенствование.

В заключении приводятся основные выводы по результатам выпускной квалификационной работы.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ

1.1 Мошенничество как экономическая, криминалистическая характеристики и как вид экономического преступления

В условиях таких преобразований, как экономических, социальных и политических происходит повышение криминальности общественных отношений. Уровень преступности повышается с каждым годом из-за последствий мирового финансового кризиса. В первую очередь, мошенничество является совершенным виновно общественно опасным преступлением, требующее изучения как единой картины, образующейся с помощью сложной взаимосвязи факторов. К данным факторам относятся социальный, экономический и психологический порядок». Таким образом, криминологическая природа мошенничества представляет собой объект исследования широкой сферы отраслей современной науки.

Особую значимость для криминологического исследования мошенничества имеют социологические подходы к пониманию преступления, криминальная личность как субъект преступления, социальный контроль, побуждение к действию преступлений. Криминологическое исследование таких субъективных причин и условий, содействующих данному преступлению, а также его предотвращение, предполагают использовать практические и научные разработки юридической и общей психологии, в том числе исправительную и криминальную психологию. Характеристика криминализации мошенничества предполагает уголовно-правовое понимание содержания данного преступления, направленного на извлечение личной выгоды. Познание причин и условий мошенничества, способствующих его совершению, изучение внешности мошенника, а также жертвы необходимо для выявления специальных и общих профилактических мер по предупреждению мошенничества, который является как один из видов преступлений против собственности.

Формирование данного вида преступления как опасного социального и правового явления происходит с помощью социальных, экономических и политических особенностей того или иного исторического периода, которое не только устанавливало соучастие населения к этому правонарушению, но и оказывало криминогенное влияние на данное общество.

Подходы к понятию «мошенничество» представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Подходы к понятию «мошенничество»

Источник	Определение мошенничества
Римское право	Тяжкое деяние, которое связано с формированием ипотечных отношений.
Германское законодательство	Преступление «с намерением доставить себе или третьему лицу противоправную имущественную выгоду, причинить ущерб имуществу другого путем введения его в заблуждение или поддержания в нем заблуждения, выдавая ложные факты за истинные, или искажая, или скрывая истинные факты.
Российское законодательство	Вовлечение обманом в невыгодный по имуществу договор, создающий потери на одной стороне и соответствующую ей прибыль на другой.

Как показывает таблица 1.1, в римском праве мошенничество являлось тяжким деянием. Наказания за совершившие преступления были суровыми: преступников ссылали на дальние острова, где чаще они умирали от голода. В римском праве развитие мошенничества относили к формированию ипотечных отношений. Преступления осуществлялись путем заложения своего или чужого имущества нескольким лицам порознь.¹

Германское законодательство трактует понятие мошенничества, совершенное «с намерением доставить себе или третьему лицу противоправную имущественную выгоду, причинить ущерб имуществу другого путем введения его в заблуждение или поддержания в нем заблуждения, выдавая ложные факты за истинные, искажая или скрывая истинные факты».

¹ Михайловская Ю.В. Мошенничество и его профилактика / Издательский дом Белорусская наука. 2014. URL: <https://mybook.ru/author/yuliya-mihajlovskaya/moshennichestvo-i-ego-profilaktika/read/?page=1> (дата обращения: 14.09.2019)

Российское законодательство дает следующую трактовку мошенничества – «вовлечение обманом в невыгодный по имуществу договор, создающий потери на одной стороне и соответствующую ей прибыль на другой». В то время Уголовное законодательство разграничивало мошенничество по следующим предметам преступного замысла: на обманы по договорам и обязательствам и мошенничество против движимого имущества. Независимо от письменной или устной форм имущественный обман может возникнуть на любой стадии заключения сделки.

В странах Западной Европы мошенничество возникло намного раньше, чем в России. Только в конце XVI–XVII вв. в России были зафиксированы первые мошеннические действия. В странах Западной Европы капиталистические отношения появились еще в XIII–XIV вв. Именно развитие торговли и расширение международных и внутренних рынков повлияли на развитие и распространение данного вида преступления. Как отмечают ученые, первоначально обман имел наибольшее распространение именно в сфере торговли. Обман преобладал в преднамеренном недовложении оплаченных вещей в упаковке, количестве и качестве товаров, подмене одного товара другим. Существовали не только недобросовестные продавцы, но и недобросовестные покупатели, использующие всевозможные способы обмана, например, с помощью порченной монеты преднамеренно оплачивали товар или передавали недоброкачественную вещь взамен купленного товара.

В России мошенничество связывают с периодом становления централизованного государства, улучшением торговых и экономических связей, ростом международных и внутренних рынков. Поэтому, развитие мошенничества как преступления, направленного на обман в торговой сфере, было объективным фактором, которое сопровождало формирование рыночных отношений в России.

Этапы развития уголовно-правового понятия мошенничества представлены на рисунке 1.1.

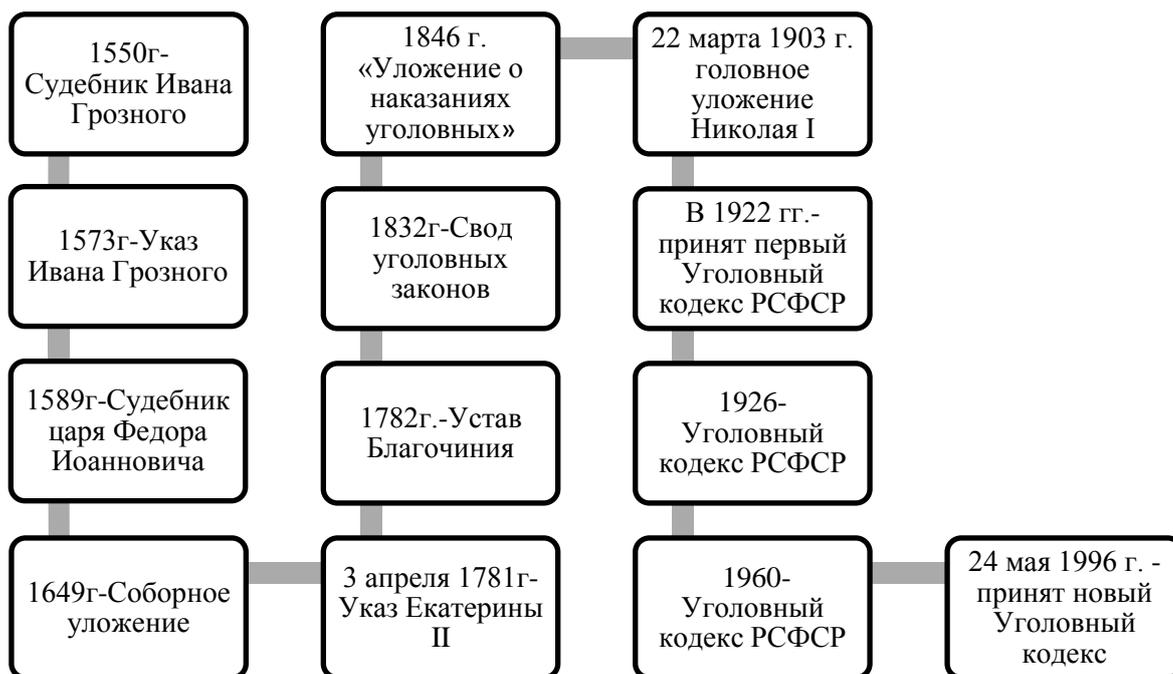


Рисунок 1.1 – Зарождение мошенничества в России

В XI-XVI веках «Русская правда» являлась самым важным правовым документом. В нем описывались такие имущественные правонарушения, как разбой, кража (татьба), самовольное распоряжение чужим имуществом. Однако «Русская правда» не давала четких определений таким понятиям как, обман и мошенничество.² Только в 1550 году впервые в ст. 58 Судебника Ивана Грозного упомянуто определение мошенничества, методом осуществления которого и поныне остается обман: «А мошеннику та ж казнь, что и тятю. А кто на обманщике взыщет и доведут на него, ино у ищей иск пропал. А обманщика, как его ни приведут, ино его бити кнутьем».³ В Судебнике определения «мошенник» и «обманщик» имели одинаковое значение.

²Чистяков О.И. Российское законодательство X - XX веков. Законодательство Древней Руси. Том 1 / Москва: Издательство «Юридическая литература». 1984. URL: <https://isass.ru/usefull/istoriya-i-rossiyskaya-praktika-vyyavleniya-zloupotrebleniy/istoriya-razvitiya-moshennichestva-v-rossii-.php> (дата обращения: 14.09.2019)

³Чистяков О.И. Российское законодательство X - XX веков. Законодательство периода образования и укрепления Русского централизованного государства. Том 2 / Москва: Издательство «Юридическая литература». 1985. URL: <https://isass.ru/usefull/istoriya-i-rossiyskaya-praktika-vyyavleniya-zloupotrebleniy/istoriya-razvitiya-moshennichestva-v-rossii-.php> (дата обращения: 14.09.2019)

Другие преступления могут также совершаться при помощи обмана. К таким преступлениям относится торговый обман, который может произойти в качестве, количестве и сходстве проданных товаров. Однако закона, в котором были бы прописаны наказания за совершенное деяние, не существовало.

В дополнении к судебнику 1550 г. был издан Указ 1573 г. В нем впервые появилась информация о том, что мошенничество может совершаться и без кражи (татьбы). Подкуп для дачи ложных показаний является примером мошенничества без хищения. Судебник царя Федора Иоанновича 1589 г. предусматривал по ст.112 наказание за обман. Однако Судебник не давал четкого определения понятия мошенничества.

Судя по литературным источникам, мошенничество на Руси появилось в конце XVI - начале XVII вв. В России мошенничество возникло и стало распространяться с развитием торговых отношений, укреплением внутренних и международных рынков. Первоначально, как отмечают исследователи, обман преобладал именно в сфере торговли, где им занимались купцы. Обман в количестве и качестве товаров являлся типичной формой торгового мошенничества. В дальнейшем мошенничество распространяется и в других социальных сферах. Несомненно, при этом изменяются формы и способы обмана. В частности, получают распространение различные подлоги платежных, финансовых документов, с помощью которых те или иные лица завладевали чужим имуществом.

В Соборном уложении 1649 г. было прописано, что мошенники должны нести такое же наказание, что несет вор (тать) за преступление воровства.⁴ Именно с возникновения данного свода законов стало ужесточаться наказание за совершение данного правонарушения. В своде законов состав мошенничества был закреплён, но не раскрывался сам способ раскрытия мошенничества. Соборное уложение 1649 г. и Судебник 1550 г. давали одинаковую трактовку данного

⁴Чистяков О.И. Российское законодательство X - XX веков. Акты Земских соборов. Том 3/ Москва: Издательство «Юридическая литература». 1985. URL: <https://isass.ru/usefull/istoriya-i-rossiyskaya-praktika-vuyavleniya-zloupotrebleniy/istoriya-razvitiya-moshennichestva-v-rossii-.php> (дата обращения: 14.09.2019)

правонарушения. В первую очередь под обманом сфере мошенничества подразумевались не только такие деяния, которые вводят в заблуждение потерпевшего, но и непредсказуемые действия для потерпевшего.

Именно Указ Екатерины II от 3 апреля 1781 г. впервые содержал определение мошенничества «О суде и наказаниях за воровство разных родов и о заведении рабочих домов во всех губерниях». Один из пунктов Указа посвящается данному определению и приравнивается к понятию воровства. В п.5 данного Указа говорилось о том, что: «воровство – это и есть мошенничество, буде кто на торгу или в ином многолюдстве у кого из кармана что вынет, или обманом, или вымыслом, или внезапно у кого что отнимет, или унесет, или от платья полу отрежет, или позумент спорет, или шапку сорвет, или купя не платя денег, скроется, или обманом, или вымыслом продаст, или отдаст поддельное за настоящее, или весом обвесит, или мерою обмерит, или что подобное обманом или вымыслом себе присвоит чужое, без воли, без согласия того, чье оно». Следовательно, определение воровства имело уже новое значение и включало в себя следующие виды:

- 1) мошенничество;
- 2) кража;
- 3) грабеж.

Следующий нормативно-правовой акт 1782 г. – Устав Благочиния – раскрывал виды имущественных обманов (рисунок 1.2):

- банкротство;
- обман в торговле;
- контрабанда.

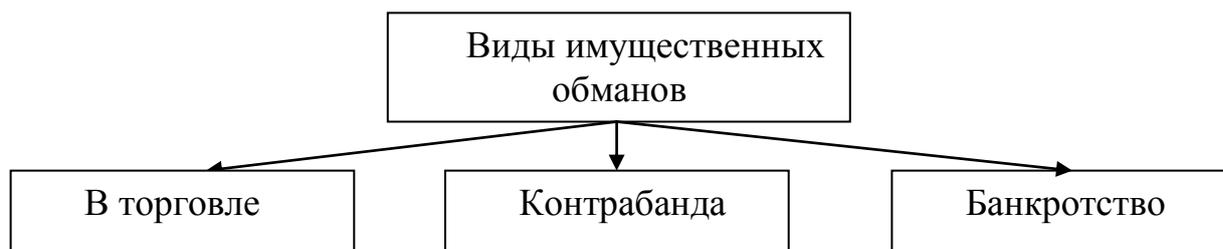


Рисунок 1.2 – Виды имущественных обманов в Уставе Благочиния 1782г.

Устав Благочиния под определением обмана представляются такой способ действий, который не только вводит в заблуждение пострадавшего, но и рассчитан на порывистость, ловкость, внезапность, которые не позволяют потерпевшему противостоять. Корыстные намерения присущи обману. Насилие и принуждение не свойственны данному понятию.⁵

Далее в 1832 г. вышло издание «Свод уголовных законов», в котором такое преступление, как обман делился на следующие группы:

- лживые поступки и подлоги;
- имущественные обманы.

Данное мошенничество относилось ко второй группе. Изменений никаких не произошло в понимании обманных преступлений по сравнению с ранее действовавшим законодательством. Далее в 1846 г вступило в силу «Уложение о наказаниях уголовных и исправительных». Данный документ действовал вплоть до 1917 г. (до социалистической революции). Именно данный документ более серьезно подходит к понятию мошенничества. В Уложении представлена следующая трактовка: «Воровство-мошенничество подразумевает совершение кражи денежных средств, чужих вещей или иной движимой собственности посредством какого-либо обмана».

Уже 22 марта 1903 г. было утверждено Уголовное уложение Николаем I и разработано правительственной комиссией, но которое так и не смогло стать действующим уголовным законом России. Согласно ст. 591 главы 33 «О

⁵Полное Собрание Законов Российской Империи. Собрание первое. / Тип. 2-го Отд-ния собств. Е.И.В. Канцелярии. [СПб.], 1830. URL: <http://elibrary.ru/nodes/178> (дата обращения: 14.09.2019)

мошенничестве» к данному правонарушению относились виды, представленные на рисунке 1.3.

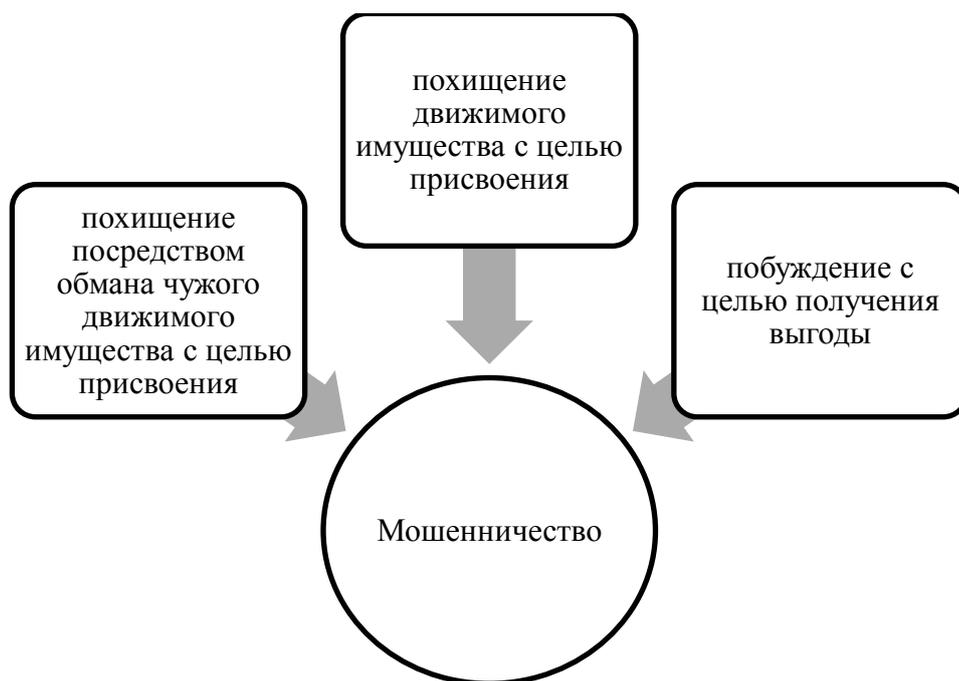


Рисунок 1.3 – Виды мошенничества, согласно Уголовному уложению 1903 г.

Как показывает рисунок 1.3, к мошенничеству относились следующие виды:

- похищение посредством обмана чужого движимого имущества с целью присвоения;
- похищение движимого имущества с целью присвоения «посредством обмера, обвеса или иного обмана в количестве или качестве предметов при купле-продаже или иной возмездной сделке»;
- побуждение «посредством обмана с целью доставить себе или другому имущественную выгоду, к уступке права по имуществу или к вступлению в иную невыгодную сделку по имуществу».

Все виды воровства и мошенничества имели одинаковую формулировку. В таких статьях, как 577-578 предусматривалось наказание за злоупотребление доверием, а ст. 592-598 предполагали ответственность за следующие виды мошенничества:

- страховой обман;
- преднамеренное ложное объявление аварии торгового судна капитаном;

- обман в запрещенных сделках;
- обман лицом, преднамеренно выдаваемый себя за служащего или за лицо, которое исполняет наказ служащего.⁶

Также необходимо подчеркнуть, что в то время ответственность за мошенничество предусматривалась достаточно серьезной, например ссылка в Сибирь, каторжные работы, лишение всех «особенных, лично и по стоянию присвоенных прав. Этот фактор был связан с тем, что мошенничество причиняло ущерб незыблемости частной собственности господствующего класса.

Такой советский профессор и ученый, как С.С. Остроумов подчеркнул, что в царской России за противоправные умышленные деяния против собственности доказать вину человека было намного сложнее, чем за убийство.⁷ Как подметил И.Я. Фойницкий, несмотря на серьезность наказания, хитрость, тайное изъятие чужого имущества, традиционные орудия кистень и топор в России заменили обманом. Тем самым можно судить о том, что стали возникать профессиональные преступники, которые достаточно умело совершают преступления путем обмана.

Уже в начале 20 века мошенники, как и другие преступники, объединялись в преступные сообщества, «малины», по определенной специализации; например, мошенники, использующие фальшивые украшения, «фармазонщики», «карточные шулера» и др. Объектами посягательства являлись следующие группы:

- первая – совершала преступления против государственной собственности путем подлогов финансовых документов, подделки векселей, собственности банков, купечества;
- вторая – представляла достаточно большую группу, занимающаяся правонарушениями против личного имущества граждан, карточное шулерство, поддельные векселя.

⁶Чистяков О.И. Российское законодательство X - XX веков. Законодательство эпохи буржуазно-демократических революций. Том 9 / Москва: Издательство «Юридическая литература». 1994. URL: <https://isass.ru/usefull/istoriya-i-rossiyskaya-praktika-vyavleniya-zloupotrebleniy/istoriya-razvitiya-moshennichestva-v-rossii-.php> (дата обращения: 14.09.2019)

⁷Фойницкий И.Я. Мошенничество по русскому праву. Сравнительное исследование / Санкт- Петербург: Издательство «Общественная польза». 1871. URL: https://rusneb.ru/catalog/000199_000009_003545363 (дата обращения: 14.09.2019)

Также каждый преступник имеет свою «профессию» - то есть тот род деятельности, с помощью которого совершается данное мошенничество. На основе работ А.И. Гурова и Ю. Тарновского были выделены «профессии» преступников, которые представлены на рисунке 1.4, независимо от предмета последнего.

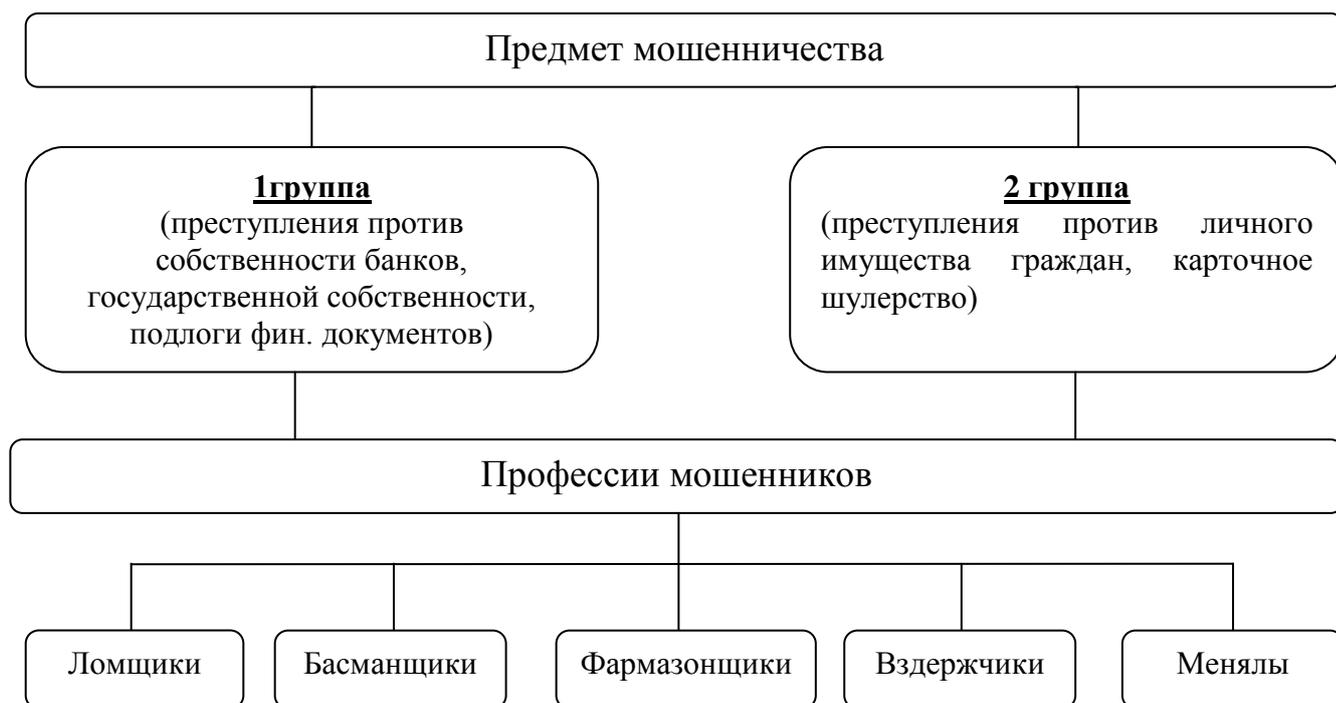


Рисунок 1.4 – Предмет и профессии мошенников

Как показано на рисунке 1.4, к профессиям мошенников относятся:

- басманщики – обман с помощью денежной или «куклы»;
- фармазонщики – обман с использованием фальшивых драгоценностей;
- вздержчики – размена крупных купюр;
- менялы – обмен монет,
- ломщики – обман с помощью ловкости рук.

С увеличением числа таких преступлений, также увеличивалась и угроза для господствующего класса (шулеры достаточно часто имели приличные выигрыши).

Первый Уголовный кодекс РСФСР появился в 1922 г. В ст.187 данного уголовного кодекса понятие мошенничества трактуется следующим образом: «Мошенничество представляет собой присвоение чужого имущества путем обмана или злоупотребления доверием и получение имущества в целях личной выгоды». К данной статье имелось примечание, в котором прописывалась следующая информация: обман представляет собой преднамеренное утаивание важных факторов, о которых обязательно нужно сообщать лицам, против которого был нацелен данный обман. Уголовный кодекс предусматривал наказание за преступление по факту мошенничества, посягающее на такие собственности граждан, как общественная, личная и государственная. Но не уделялись должному вниманию этапы эффективности борьбы с мошенничеством. За совершенные преступления предусматривалось мягкое наказание (6 месяцев и 1 год лишения свободы), которое не соответствовало той степени общественной угрозе преступления, которая происходила на тот момент. Уже в дальнейшем при совершенствовании уголовного законодательства эти факторы были учтены.

В соответствии со ст.169 УК РСФСР 1926 г. под мошенничеством понимается злоупотребление доверием или обман в целях получения имущества или права на имущество или иных личных выгод.

Значительным событием является утверждение Уголовного кодекса РСФСР 1960 г. Принятие данного закона имеет именно важность в формировании уголовно-правового определения мошенничества. Уголовный кодекс делит определение мошенничества на две составляющие (рисунок 1.5).

- мошенничество, которое направлено против личной собственности граждан;
- мошенничество, которое направлено против «социалистической» собственности.

Как видно из рисунка 1.5, мера наказания выносится за счет того, на какую форму собственности посягает преступник. Во втором случае мошенничество, направляемое против «социалистической» собственности подразумевает именно кражу общественного или государственного имущества. Данная разновидность

мошенничества, в соответствии со ст.93 УК 1960 г., трактуется, как присвоение общественного или государственного имущества путем злоупотребления доверием или обмана.

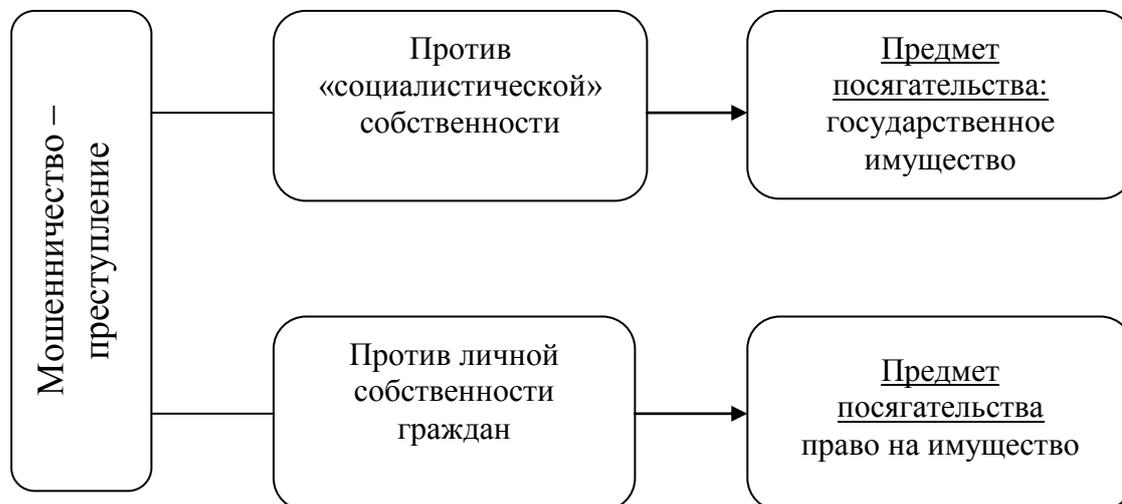


Рисунок 1.5 – Понятие мошенничества в Уголовном кодексе РСФСР 1960г.

Мошенничеством, согласно ст. 147 УК 1960 г., является «завладение личным имуществом граждан или приобретение права на имущество путем обмана или злоупотребления доверием». Основным отличием между двумя составляющими мошенничества являются предмет посягательства и специфика непосредственных и родовых объектов. Предметом мошенничества как кражи или хищения «социалистической» собственности является общественная или государственная собственность. А предметом мошенничества против личной собственности выступают чужие движимые вещи и «право на имущество».

Федеральным законом от 1 июля 1994 г. глава № 2 была исключена из УК 1960 г о преступлениях против социалистической собственности. А ст.147 «мошенничество», напротив, была так видоизменена, что предусматривала наказание за совершенное преступление независимо от формы собственности. В данном случае мошенничество представляло собой «завладение чужим

имуществом или приобретение права на имущество путем обмана или злоупотребления доверием».

Новый Уголовный кодекс был принят Государственной Думой РФ 24 мая 1996 г., который вступил в действие 1 января 1997 г. и действует по настоящее время. Раздел VIII УК РФ «Преступления в сфере экономики» начинается с главы № 21 «Преступления против собственности». В данной главе предусмотрена уголовная ответственность за мошенничество (ст.159).

В ч.1 ст.159 УК РФ понятие мошенничества трактуется следующим образом: хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием. Так как мошенничество является формой хищения, также оно имеет все признаки этого определения (ст. 158).⁸

Мошенническое деяние выделено в особый состав. Это связано с особыми обстоятельствами совершения деяния. Они приведены в определении. А именно:

- обман;
- злоупотребление доверием.

В данном случае обман является преднамеренным искажением или утаиванием истины с целью введения в заблуждение гражданина, в ведении которого имеется имущество и присвоения от него имущества, а также сообщение заведомо ложной информации.

Таким образом, под обманом подразумевают действия, представленные на рисунке 1.6.

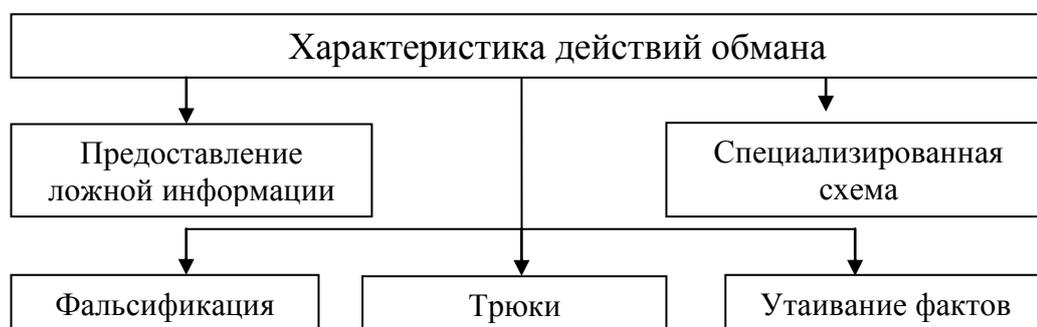


Рисунок 1.6 – Характеристика действий обмана

⁸Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.12.2019)

Как показывает рисунок 1.6, обман подразумевает следующие действия:

- утаивание фактов;
- предоставление ложной информации;
- фальсификация, а именно, подделка драгоценных украшений или купюр;
- специализированные схемы в финансовых операциях;
- трюки, которые применяются в азартных играх.

Под доверием представляют такое психологическое состояние контрагента, которое не позволяет относиться скептически к сообщенной информации, то есть виновный преднамеренно старается использовать личное отношение, которое существует между ним и потерпевшим.

Использование доверия для воровства происходит в отношениях, представленных на рисунке 1.7.

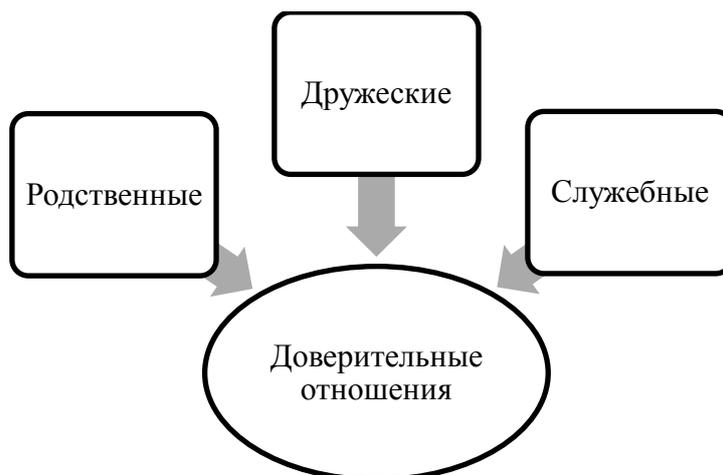


Рисунок 1.7 – Доверительные отношения в воровстве

Сегодня в особый состав объединены мошеннические деяния к группе экономических преступлений, которые направлены против собственности. Преступники, в основном, посягают на денежные средства жертв. Но на этом круг рассмотренных случаев не ограничивается.

Непосредственным объектом преступления является право собственности.

Субъектом мошенничества может быть вменяемое лицо, достигшее 16 летнего возраста. Субъектом мошенничества с использованием своего служебного положения может быть только должностное лицо.

Предметом мошенничества может являться и само имущество и право на имущество. Это говорит о том, что если правом на имущество завладеет преступник, он завладеет и самим имуществом.

Объективная сторона содержится в мошенничестве, являющееся хищением чужого имущества или приобретением права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Признаком мошенничества является добровольная передача потерпевшим имущества или права на имущество виновному под влиянием обмана или злоупотребления доверием. При условии исполнения какого-либо обязательства получение имущества может быть признано как мошенничество лишь в том случае, когда виновный имел цель присвоить себе данную собственность и не собирался реализовать принятое обязательство еще в момент завладения этим имуществом.

Далее на рисунке 1.8 представлены квалифицирующие признаки мошенничества.

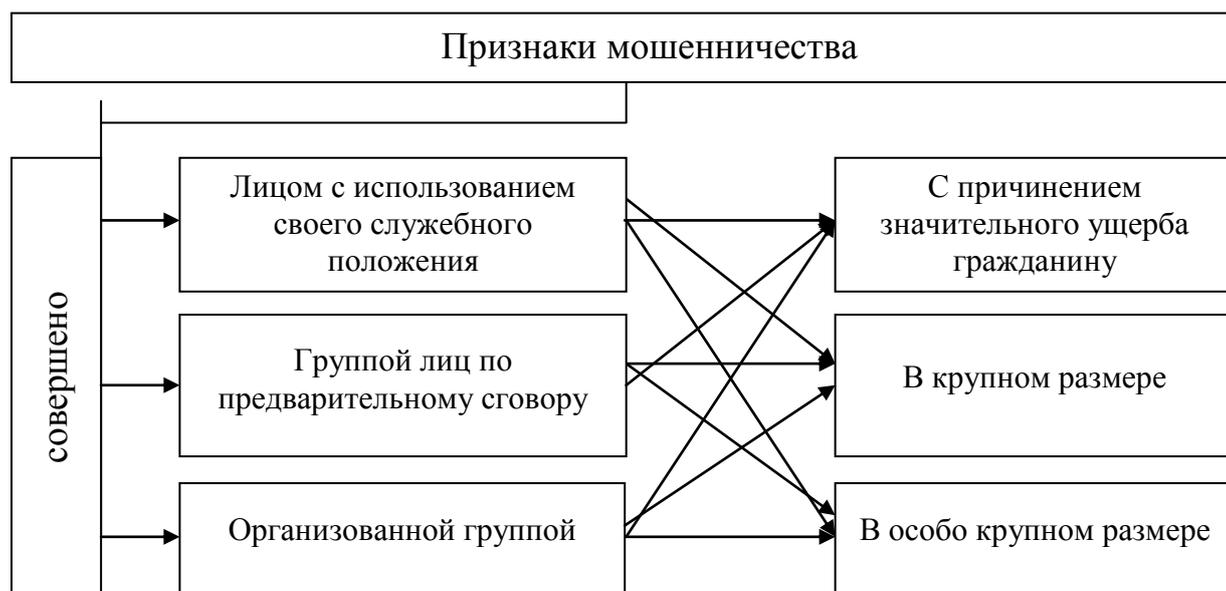


Рисунок 1.8 – Признаки мошенничества

Субъективная сторона предусматривает прямой умысел. Преступник понимает, что вводит в заблуждение потерпевшего, либо преднамеренно злоупотребляет доверием для получения и завладения чужим имуществом. Именно корыстная цель является признаком субъективной стороны.

Кроме того, мошенничество может отвечать признакам хищения, приведенным в 158-й статье УК.⁹ Взаимосвязь двух данных составляющих представлена на рисунке 1.9.

Данное правонарушение имеет такие факторы, которые связаны со способами совершения. Также применяются психологические термины при его описании. Основным требованием для мошеннического деяния являются:

- заведомо ложная информация;
- особые взаимоотношения между жертвой и преступником.

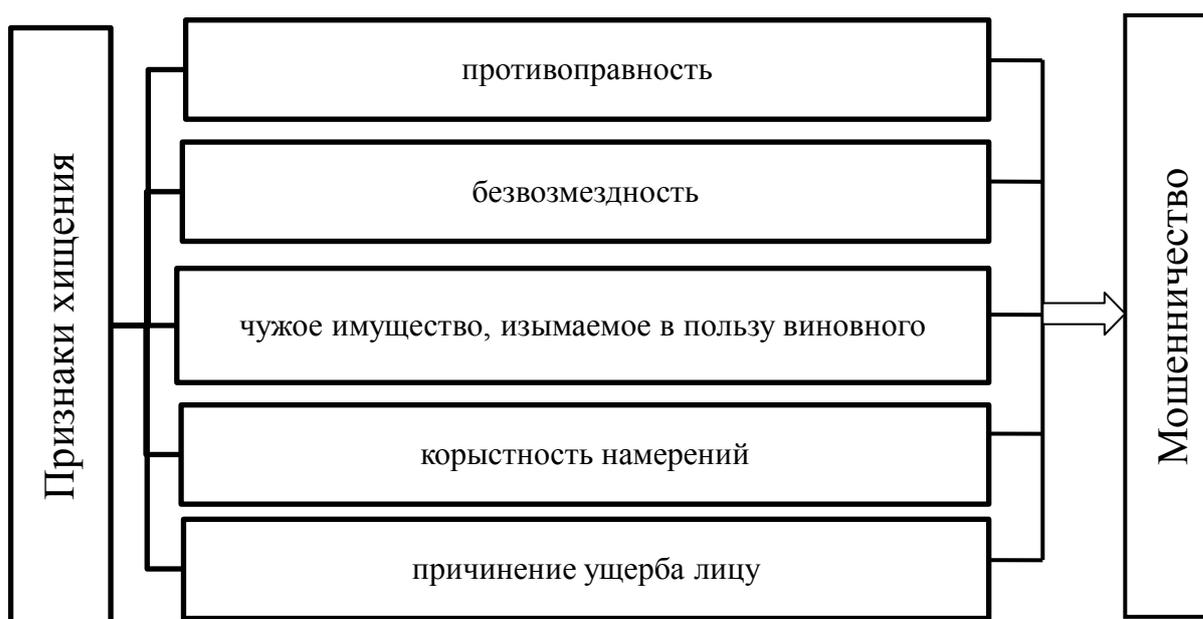


Рисунок 1.9 – Взаимосвязь признаков хищения и мошенничества

Мошенничество также можно рассматривать и как разновидность воровства. Однако данный вид правонарушения соединяет открытые взаимодействия потерпевшего и преступника. Основной сутью мошенничества является введение

⁹Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.12.2019)

в заблуждение. А для обеспечения данной основы доверительные отношения между людьми должны быть обязательно.

По типам в правовом поле существуют следующие мошеннические действия:

- социальные – влияние на общество с целью добровольного отказа средств в пользу преступника;
- экономические, например, как подписание поддельных контрактов для получения бюджетных средств.

В рамках формирования экономики страны, а также роста экономической преступности, обострения социально-экономической обстановки, исследование мошенничества как одного из видов преступлений, совершаемых в экономической сфере, является особенно актуальным.

Отличительными признаками экономического мошенничества являются:

- должностное положение субъекта преступления в отдельных случаях;
- знания бухгалтерского учета, законодательства;
- создание лжепредприятий (снятие дорогих помещений под офисы).

Экономические преступления многоэпизодно и тщательно планируются, часто встречаются на межрегиональном уровне.

В уголовном законодательстве о мошенничестве говорится в статьях с 159 по 159.6 УК РФ¹⁰. Таким способом были выделены классифицированные виды правонарушений. Они приведены в таблице 1.2:

За последние десять лет мошенничество находится во всех сферах экономической деятельности и социальной жизни, но, при этом, не теряет свое положение в традиционных сферах. Аналитическое изучение данных судебной деятельности и научные исследования по проблемам преступности позволяют отметить наиболее криминогенные сферы, в которых осуществляются мошеннические действия, в том числе в сфере страхования.

¹⁰Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 27.12.2019)

Таблица 1.2 – Классифицированные виды правонарушений

Статья УК	Особенность	Информация по статье
159	Общее	Выделены отягчающие обстоятельства: а) группой лиц; б) в крупном размере; в) с использованием должностных полномочий; г) организованной группой и другие.
159.1	В сфере кредитования	Выделяются те же отягчающие обстоятельства
159.2	При получении выплат	Обман и подлог при оформлении государственных пособий
159.3	При использовании кредитных карт	Имеется в виду преступное посягательство на чужие деньги путем завладения картой или подделки таковой
159.5	В сфере страхования	Применение обмана относительно наступления страховой ситуации
159.6	В сфере компьютерной информации	Посягательство на чужую собственность с использованием компьютерных технологий

Одно из самых частых обсуждений у экспертов российского рынка страхования является мошенничество в сфере страхования. Данные преступления имеют негативные последствия для рынка и причиняют ущерб конкретной организации-страховщику. Необходимо отметить, что развитие российского рынка страхования является одно из самых важных условий становления продуктивной экономики. Но этому факту мешает множество факторов, среди которых жульничество в сфере страхования занимает не последнее место.

В этой связи далее в работе будет рассмотрена сущность страхового мошенничества.

1.2 Понятие и сущность страхового мошенничества в сфере страхового рынка

В годы существовавшего Госстраха СССР было крайне мало зафиксированных фактов мошенничества. Основными формами страхового мошенничества того времени являлись мошенничество с застрахованным урожаем, колхозным имуществом и инсценировка воровства застрахованных транспортных средств.

В связи с тяжелой жизнью колхозников, им приходилось инсценировать различные страховые случаи, как нападение волков, кражи, гибель

застрахованных животных, в частности, в результате заболеваний. При этом государство страховое мошенничество не анализировало как одно из видов преступлений в научных исследованиях, диссертациях, и монографиях.

Хронология принятия законов, регулирующих деятельность в сфере страхования представлена на рисунке 1.10.



Рисунок 1.10 – Хронология принятия законов, регулирующих деятельность в сфере страхования

Закон «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1, принятый в 1992 году изменил ситуацию, когда было разрешено законодательно образование частных коммерческих страховых обществ.¹¹ На новый этап развития вывело создание коммерческого страхования в России: страхователям были предложены льготы для корпоративных клиентов и сокращенные сроки страховых выплат, и в целом интересные условия и виды страхования.

Именно принятие Федерального Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» № 40-ФЗ от 25.04.2002 г.¹² дало очередную вспышку страхового мошенничества. Данная вспышка выражалась в появлении новейших преступных методик: от подделки

¹¹Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 (последняя редакция)

¹² Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020)

полисов ОСАГО, до ухищренных искажений обстоятельств ДТП и получение официальных судебных решений.

В 2003 году вступил в силу Федеральный Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Одновременно с принятием данного закона Российский Союз Автостраховщиков (РСА) на период до 2005 года создал «Концепцию организации взаимодействия страховых организаций по борьбе с мошенничеством и иными правонарушениями в автостраховании».

Основными задачами для создания данной концепции являлись:

1. Снижение убыточности страховых организаций за счет высокоэффективности раскрытия и устранения преступлений.

2. Укрепление сотрудничества с органами государственной власти, правоохранительными органами и иными ведомствами по совершенствованию правовых механизмов борьбы со страховым мошенничеством.

3. Оказание помощи страховым компаниям в организации работы по предотвращению страхового мошенничества.

4. Организация взаимодействия с зарубежными страховщиками по противодействию страховому мошенничеству на межгосударственном уровне.

Мошенничество в сфере страхования является достаточно новой нормой закона, которая появилась в 2012 году в Уголовном кодексе. Федеральным законом «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 207-ФЗ от 29 ноября 2012 года в Уголовный закон введен ряд статей, предусматривающих ответственность за совершение мошеннических действий, в том числе и статья 159.5 УК РФ.¹³

Введение в действие данной статьи было обусловлено необходимостью нахождения в Уголовном законе квалифицированных видов экономических преступлений, ограничивающих состав преступления, предусмотренных статьей

¹³Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.12.2019)

159 УК РФ «Мошенничество», от других видов мошенничеств, которым свойственна меньшая общественная опасность и за их совершение предусмотрен более мягкий вид наказания.

Страховое мошенничество относится к часто возникающим экономическим преступлениям на страховом рынке. В российской юриспруденции правовые проблемы страхового рынка крайне редко изучаются и анализируются специалистами по уголовному праву, в основном цивилистами. Впрочем, увеличение страховых мошенничеств и числа преступлений в сфере страхования в целом, а также увеличение видов ущербов, вызвал к жизни и исследования экономического и уголовно-правового направлений.

Мошенничество в сфере страхования проявляется не только в России, но и в зарубежных странах.

Рассмотрим более подробно подходы к мошенничеству в сфере страхования на примере уголовного законодательства зарубежных стран, таких как Австрия, Голландия и Польша. Данная информация представлена в таблице 1.3.

«Мошенничество в сфере страхования» представляет отдельно выделенное преступление от других правонарушений. По данной статье Уголовного кодекса РФ назначается наказание для страховых мошенников от степени совершенного преступления. В соответствии с п. 1 ст. 159.5 УК РФ мошенничество в сфере страхования - это хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю.¹⁴

Наряду с преступлениями, которые совершаются в страховании, имеются и другие правонарушения, совершаемые в сопровождении страхового мошенничества или совершаемые самостоятельно. Такое преступление, как уклонение физических и юридических лиц от уплаты налогов (ст. 198-199 УК РФ), могут совершаться всеми субъектами страховой деятельности. Данные деяния направлены против государства, а не против участников договора

¹⁴ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.12.2019)

страхования. Действия должностных лиц, которые осуществляют лицензирование, регистрацию не отражены по ст. 169 УК РФ («Воспрепятствование законной предпринимательской деятельности»), так как такие деяния нарушают именно административные и общегражданские права лиц, а не с точки зрения страховых отношений. Таким образом, страховое мошенничество занимает небольшую часть от числа всех преступлений, которые совершаются в сфере страхования.

Таблица 1.3 – Подходы к мошенничеству в сфере страхования зарубежных стран

Уголовный кодекс зарубежных стран	Определение и наказание
УК Австрии (§ 151) ¹⁵	Мошеннические деяния, связанные со страхованием против чужого имущества, которые состоят в повреждении, разрушении или укрытии такой вещи, которая застрахована от повреждения, разрушения, воровства или утраты; причинении себе или другому лицу телесного повреждения или нанесении вреда здоровью или попытке совершить эти деяния, наказываются лишением свободы до шести месяцев или штрафом
УК Голландии (ст. 327) ¹⁶	Лицо, которое путем искусной уловки вводит в заблуждение страховщика относительно обстоятельств, относящихся к страхованию, заставляя его заключить договор, который он бы не заключил на других условиях, если бы знал истинное положение дел, несет такое наказание, как тюремный срок не более одного года или штраф
УК Польши (ст. 298) ¹⁷	Мошеннические действия определяются как действия того, кто преднамеренно совершает наступление страхового случая с целью получения компенсации по договору страхования, которое будет являться основанием для страховой выплаты. Мошенник за совершенное преступление приговаривается к наказанию путем лишения свободы на срок от 3 месяцев до 5 лет

Страховое мошенничество причиняет вред собственности как экономико-правовая категория. Если собственность рассмотреть структурно, то можно заметить, что она в гражданско-правовом смысле включает в себя экономическое содержание – имущество и его присвоенность собственником (собственность отнесена гражданским законодателем к вещным, имущественным правам) и

¹⁵Уголовный кодекс Австрии // Пер. с нем. Серебренниковой А. В. - 2001. - С. 76-86

¹⁶Уголовный кодекс Голландии // Научн. ред. проф. Волженкин Б. В., пер. с англ. Мироновой И. В. - 2001. - С. 147

¹⁷ Уголовный кодекс Польши // Под редакцией А.И. Лукашева, Н.Ф. Кузнецовой. - 2001. - С. 162

правовое содержание – правомочия собственника, а именно права на владение, пользование и распоряжение этим имуществом, а также исключительное, только собственнику принадлежащее, право передавать названные правомочия другим лицам (юридическим и физическим).

В государстве правовое и экономическое содержание существует в одном сочетании; отсоединять их можно только искусственно. Следовательно, вред наносится обеим составляющим собственности при совершении мошеннических схем в страховой сфере.

Состав преступления страхового мошенничества включает в себя следующие элементы: объект, субъект, объективная сторона и субъективная сторона. Данные элементы представлены на рисунке 1.11.



Рисунок 1.11 – Элементы состава преступления

Как показывает рисунок 1.11, объект преступления в уголовном праве является элементом состава преступления, который представляет собой конкретные общественные отношения охраняемые уголовным законом, на которые посягает преступник. В связи с этим определение объекта страхового мошенничества является следующим: общественные отношения, которые происходят на стадии заключения договора страхования и исполнением обязательств по нему.

Субъектом страхового мошенничества является такое физическое лицо, достигшее установленного в Уголовном кодексе возраста, являющееся вменяемым на момент совершения преступления. Юридическое лицо также может являться страхователем, поэтому корпоративный договор также поддается страховому мошенничеству. Но в любом случае, конкретный гражданин является субъектом преступления. Данный гражданин должен являться должностным лицом на предприятии или, соответственно, может быть привлечен к совершению правонарушения работниками предприятия-страхователя (или выгодоприобретателя).

Общая тенденция страхового рынка гласит о том, что в основном именно физические лица заинтересованы в целях получения страховой выплаты путем различных способов мошенничества. Клиенты, заключающие корпоративный договор, реже преследуют эту цель.

Объективная сторона представляет собой такой элемент состава преступления, который выражает действие или бездействие, наличие неправомерных последствий и причинной связи между действием и наступлением этих последствий. Все действия, совершаемые мошенником или преступной группировкой, запрещены на законодательном уровне, так как имеют общественную угрозу (конкретно - ст. 159.5 УК РФ).¹⁸

Субъективная сторона преступления представляет именно психическое отношение лица к совершаемому им общественно опасному деянию.

¹⁸ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.12.2019)

Субъективная сторона содержит два элемента: волевой и интеллектуальный. Волевой элемент означает, что указанное лицо сознательно допускает или желает наступление общественно опасных последствий. Интеллектуальный элемент означает, что лицо понимает общественную опасность и уголовную противоправность совершаемого им деяния.

Предметом страхового мошенничества является имущество в виде денежных средств (страховых премий, страховых выплат, страховых взносов). То есть предмет – цель, которую преследует мошенник. Необходимо подчеркнуть, что согласно ст. 10 п. 4 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года условиями страхования имущества и (или) гражданской ответственности в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу.¹⁹ В договоре страхования в виде натуральной формы может предусматриваться страховая выплата, так как именно предмет страхового мошенничества может проявляться в конкретном имуществе.

Таким образом, проанализировав существующую практику по определению сущности страхового мошенничества можно судить о том, что оно является одним из видов экономических преступлений и в определенных случаях имеет признаки экономического мошенничества. К таким признакам относятся:

- должностное положение субъекта преступления в определенных случаях;
- профессиональные знания в сфере экономики, бухгалтерского учета;
- знания законов, регламентирующих страховую деятельность.

Каждый признак позволяет мошеннику как можно грамотнее совершить данный вид преступления и обманом достичь желаемого результата за счет противоправного, преднамеренного искажения документов.

¹⁹Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 (последняя редакция)

Далее будут рассмотрены различные классификации видов страхового мошенничества.

1.3 Классификация видов страхового мошенничества

Классификация преступлений, совершающихся в рамках мошенничества в сфере страхования, разнообразна. В данной работе рассматривается классификация, которая делится на два больших основания (рисунок 1.12).

- 1) по сегменту страхового рынка (объекту страхования);
- 2) по направлениям мошенничества (субъектам преступления).

В сегмент страхования рынка включаются следующие виды: автострахование, личное страхование и страхование имущества.

Под страхованием имущества подразумевается страхование недвижимости.

Под автострахованием подразумевается страхование движимого имущества (ОСАГО и КАСКО).

Под личным страхованием подразумевается совокупность видов страхования, которое связано со страхованием себя, здоровья и своей жизни.

Такие направления, как мошенничество по отношению к страховым компаниям, мошенничество с использованием страховых компаний и мошенничество страховых компаний по отношению к клиентам, партнерам, государству являются преступлениями в страховой сфере.

Первый вид мошенничества делится на внутрифирменные преступления, где выступают следующие субъекты: сотрудники страховой компании, агенты и внешние преступники. А, в свою очередь, их субъектами являются страхователи (выгодоприобретатели), страховые посредники, привлекаемые эксперты, консультанты, специалисты по различным отраслям знаний, сотрудники МВД и др. компетентные органы, которые принимают непосредственное участие в оценке убытков, независимых юристов. При этом страховой компанией наносится колоссальный ущерб.

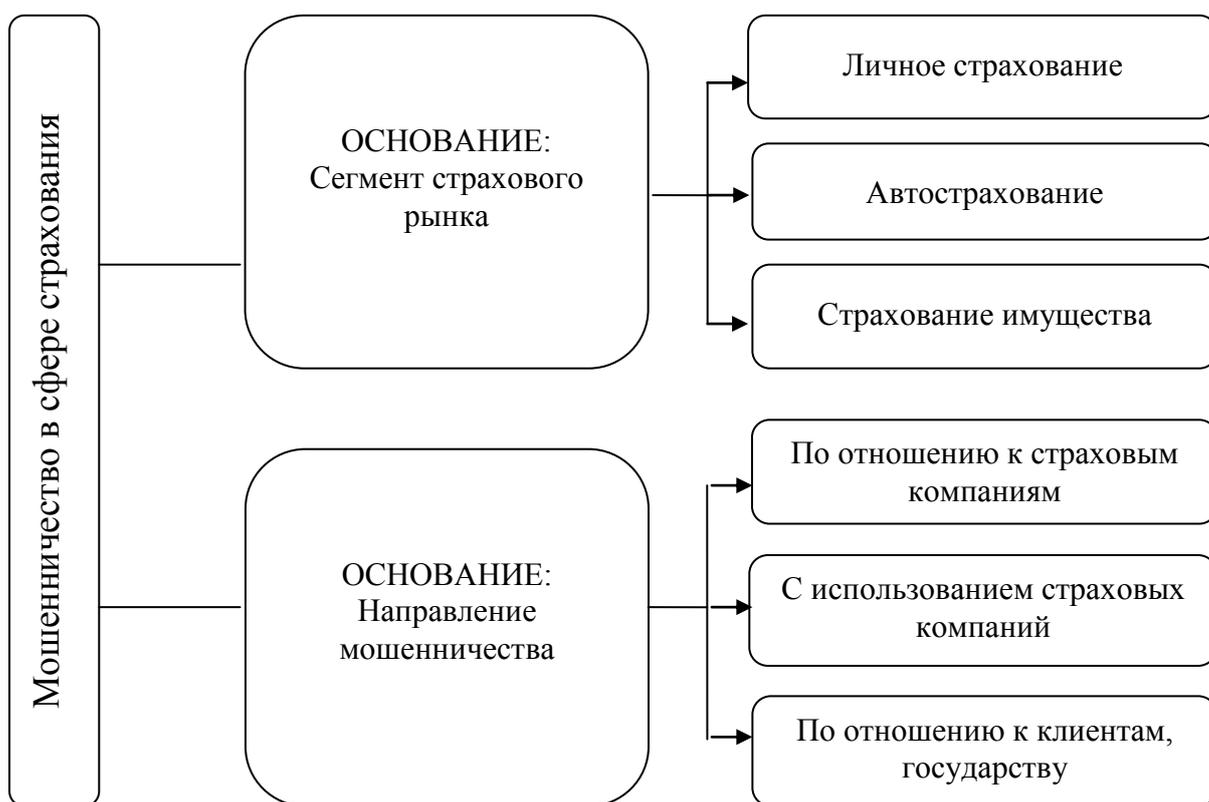


Рисунок 1.12 – Классификация мошенничества в сфере страхования²⁰

Второй вид подразумевает экономические аферы. В последнем направлении мошенничества топ-менеджеры страховой компании могут являться субъектами с целью легкого дохода и обогащения. Данные преступления могут совершаться как в сфере незаконной страховой деятельности, так в сфере реальной страховой деятельности (где субъектами преступлений оказываются страховые посредники и сами работники страховых компаний). Тем самым убыток терпят и сотрудники компании, и клиенты, и также государство. Второй вид мошенничества еще не знаком отечественной экономике, так как он может процветать в условиях устойчивой, хорошо отлаженной и высокого уровня экономике. Третье направление мошенничества, наоборот, уже перестало существовать, хотя очень ярко запомнился в начальный период перехода к рыночной экономике.

²⁰Жилкина М.С. Страховое мошенничество: Правовая оценка, практика выявления и методы пресечения./ Издательство «ВолтерсКлувер». [СПб.], 2005. URL: <https://eknigi.org/biznes/16042-zhilkina-ms-strahovoe-moshennichestvo-pravovaya.html/> (дата обращения: 14.09.2019).

В наше время самым распространенным направлением страхового мошенничества считается первый тип

Личное страхование представляет собой такой вид страхования, который защищает имущественный интерес клиента, связанный со здоровьем, жизнью, пенсионным обеспечением и трудоспособностью. Страховая сумма не ограничивается в данной отрасли, а срок страхования может быть от нескольких часов до большого количества лет.

Исторически раньше всех сложилось мошенничество в сфере страхования от несчастных случаев. А самым опасным для общественности является мошенничество в сфере личного страхования. Данная отрасль страхования делится на 4 большие составляющие совершаемых преступлений (рисунок 1.13). Инициирование смерти застрахованного лица является самым тяжким преступлением с применением:

- а) трупа;
- б) поддельных документов.

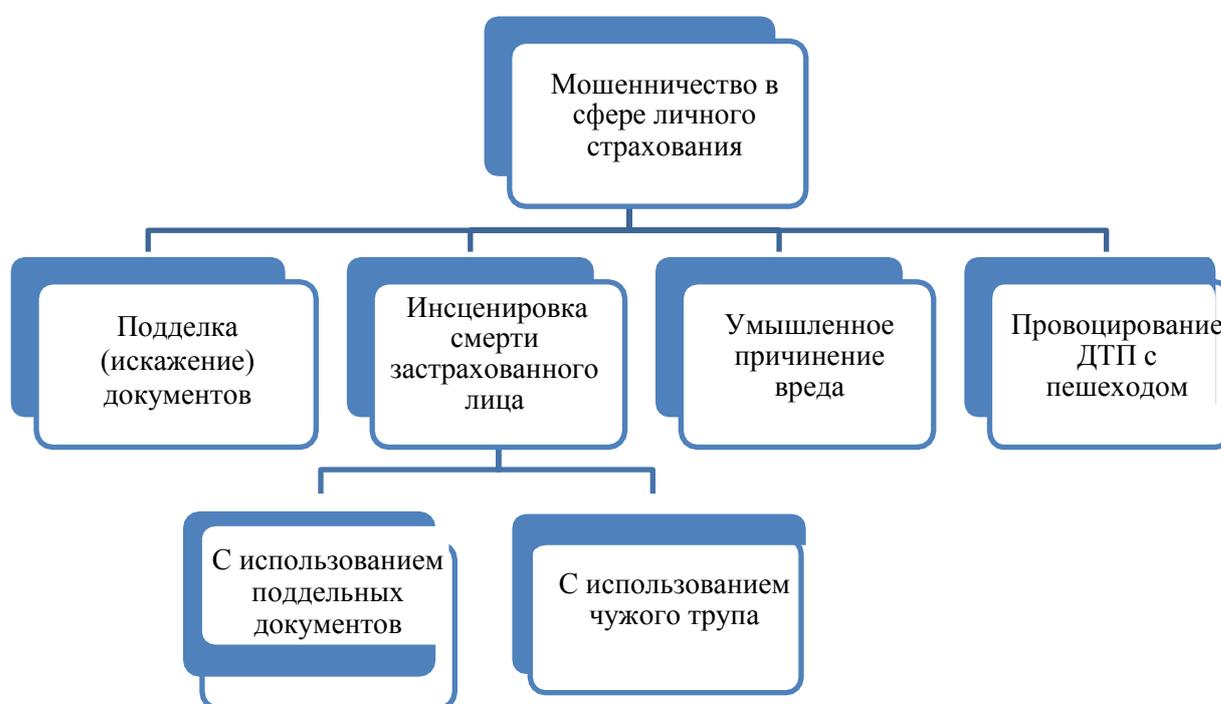


Рисунок 1.13 – Классификация мошенничества в сфере личного страхования

Мошенники к такому преступлению достаточно серьезно готовятся, так как речь идет о страховой выплате в особо крупном размере. Подделка документов, как способ совершения преступления, входит в большую группу мошеннических действий в сфере страхования. В основном фальсификации поддаются медицинские документы и первичная бухгалтерская документация. Также встречаются случаи преднамеренного нанесения вреда себе и своему здоровью. Вред, который причинен в результате совершения ДТП, выступает отдельной составляющей. Данные составляющие совершаемых преступлений требуют разборки по составу.

Объект личного страхования представляет собой имущественный интерес страхователя, который связан с уже наступившей временной утратой трудоспособности, травматическим повреждением здоровья или смертью.

Вменяемое правоспособное физическое лицо, сыгравшее роль страхователя является субъектом данного страхования.

Объективная сторона предполагает действия по преднамеренному и ранее спланированному наступлению страхового случая.

В субъективной стороне предполагается корыстный умысел совершения данного преступления.

Раздел VII Уголовного кодекса Российской Федерации описывает все смежные составы данной группы преступлений.

Имущественное страхование представляет собой отрасль страхования, в которой имущественные интересы выступают объектом страховой защиты, которые связаны с владением, пользованием и распоряжением всеми видами имущества. В данной отрасли на день заключения договора страхования страховая сумма не должна превышать действительную стоимость имущества. Срок имущественного страхования составляет до одного года. Выгодоприобретателем или страхователем может выступать только собственник страхуемого имущества.

Со стороны страхователей необходимо быть всегда готовым к следующим обманным действиям в период заключения сделки:

1) страхование несуществующего имущества. В данном страховании могут фигурировать подделанные документы на имущество или само чужое имущество;

2) преднамеренное завышение реальной стоимости страхуемого имущества, стоимость которого специально увеличивается для получения высокой страховой выплаты;

3) страхование одного и того же имущества в размере его полной страховой стоимости у двух и более страховщиков;

4) преднамеренное скрывание важных фактов информации при заключении сделки;

5) преднамеренное наступление страхового случая путем уничтожения застрахованного имущества.

Формы страхового мошенничества при страховании имущества рассмотрены на рисунке 1.14.



Рисунок 1.14 – Формы страхового мошенничества при страховании имущества²¹

Согласно рисунку 1.14 можно сделать вывод о том, что большинство видов страхового мошенничества при страховании имущества связаны с преднамеренным искажением и подделкой документов.

²¹Русецкая Э.А. Страховое мошенничество и способы борьбы с ним как фактор обеспечения экономической безопасности субъектов рынка страховых услуг/ Издательство «Общественная польза». [СПб.], 2009. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovoe-moshennichestvo-i-sposoby-borby-s-nim-kak-faktor-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-subektov-rynka-strahovyh-uslug/> (дата обращения: 14.09.2019).

Автострахование занимает первое место из числа страховых преступлений по России. По данным Всероссийского союза страховщиков каждый десятый клиент, который посещает страховую компанию, оказывается преступником.

Страхование ОСАГО является любимым для мошенников, поэтому и является самым убыточным видом страхования.

Формы страхового мошенничества в ОСАГО рассмотрены на рисунке 1.15.



Рисунок 1.15 – Формы страхового мошенничества при страховании ОСАГО²²

²²URL:<https://cyberleninka.ru/article/n/strahovoe-moshennichestvo-i-sposoby-borby-s-nim-kak-faktor-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-subektov-rynka-strahovyh-uslug/> (дата обращения: 14.09.2019).

Анализируя рисунок 1.15, можно сделать вывод о том, что большинство форм страхового мошенничества в ОСАГО также сопряжено с использованием «липовых» документов, содержащих различные преднамеренные искажения.

Форма страхования и нормативно-правовая регламентация возможности получения возмещения по ОСАГО является одной из основных причин, которая способствует развитию мошенничества в данном виде страхования.

Второй причиной, которая также содействует процветанию мошеннических схем в ОСАГО, является распространенность травматизма при ДТП, как повсеместного явления современной жизни.

Третьей причиной является правовой нигилизм и нечестность работников правоохранительной и медицинской сфер, которые отражают официальную информацию о событии и его последствиях.

Четвертой причиной является затруднение в выявлении и, затруднение в обнаружении причиненного вреда здоровью, разные диагнозы в заключениях врачей, со временем изменение самочувствия пострадавшего, дороговизна и трудоемкость медицинских исследований в целях понимания действительных диагнозов пострадавшего.

Пятой причиной является мнение общества, находящееся всегда на защите пострадавших.

Во всем мире преступники применяют способ спекуляции и пользуются выше приведенными причинами, что позволяет им получать немалые страховые выплаты, оттачивая свою изобретательность и собственное мастерство.

В основном в этом виде страхования все способы мошенничества совершаются по трем основным сценариям:

1) преднамеренное увеличение размера компенсации (страховой выплаты) от реального ДТП;

2) преднамеренное изменение отдельных обстоятельств реального ДТП в целях избежать отказа в страховой выплате или ее получения в крупном размере;

3) инсценировка ДТП с поддельными документами при наступлении страхового случая.

Изначально страхование защищало население от форс-мажорных обстоятельств. В настоящее время страхование является излюбленной сферой для мошенничества.

Выводы по разделу один

Таким образом, в первом разделе были рассмотрены подходы к понятию «мошенничество» Римским, Германским и Российским законодательствами. В тоже время изучены основные этапы развития уголовно-правового понятия мошенничества вплоть до 1996 г., где указано, что впервые данный вид преступления был зафиксирован в конце XVI-XVII вв. В основном, его возникновение связывали с развитием торговли, расширением внутренних и международных рынков.

Также было рассмотрено понятие мошенничества как преступления против «социалистической» и личной собственности граждан, закрепленное в Уголовном кодексе РСФСР 1960 г. Именно эти мошеннические действия могут быть отнесены к группе экономических преступлений. Кроме того, были приведены основные признаки мошенничества, а именно это преступления, совершенные лицами, использующими свое служебное положение, группой лиц по предварительному сговору, либо организованной группой.

Также были приведены классифицированные признаки правонарушений, о которых говорится в статьях с 159 по 159.6 УК РФ. Именно в ст.159.5 нашла отражение норма, связанная с преступлениями в сфере страхования. Данная форма закона была отражена в Уголовном кодексе в 2012 г.

Далее представлена хронология принятия законов, регулирующих деятельность в сфере страхования. Изучены более подробно подходы к мошенничеству в сфере страхования на примере уголовного законодательства

таких зарубежных стран, как Австрия, Голландия и Польша. Аналогично рассмотрено российское уголовное право, и, согласно п. 1 ст. 159.5 УК РФ под мошенничеством в сфере страхования понимается хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю. Кроме этого, приведены элементы состава преступления страхового мошенничества: объект, субъект, объективная сторона, субъективная сторона.

Проанализировав существующую практику по определению сущности страхового мошенничества можно судить о том, что оно является одним из видов экономических преступлений и в определенных случаях имеет признаки экономического мошенничества. К таким признакам относятся:

- должностное положение субъекта преступления в определенных случаях;
- профессиональные знания в сфере экономики, бухгалтерского учета;
- знания законов, регламентирующих страховую деятельность.
- создание лжепредприятий (снятие дорогих помещений под офисы).

В заключительной части была представлена основная классификация видов страхового мошенничества:

1) по направлениям мошенничества (мошенничество по отношению к страховым компаниям, мошенничество с использованием страховых компаний и мошенничество страховых компаний по отношению к клиентам, партнерам, государству);

2) по сегменту страхового рынка (личное страхование, автострахование и страхование имущества).

По направлениям мошенничества был сделан вывод о том, что наиболее актуальным типом данного преступления является мошенничество по отношению к страховым компаниям. Также приведены формы страхового мошенничества при страховании имущества и ОСАГО (полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств). По данным формам

проанализировано, что практически каждый вид преступлений напрямую связан с действиями, направленными на преднамеренное искажение либо подделку документов. Это могут быть заведомо ложные сведения, внесенные страхователем, фальсификация результатов технической и медицинской экспертизы, оформление полисов после наступления страхового случая, внесение в полисы дополнительной информации без уведомления страховой компании. Можно сделать вывод о том, что сегодня подделка документов – достаточно обширная группа преступлений в сфере страхового рынка.

Таким образом, рынок страхования стал излюбленной сферой для мошеннических действий субъектов.

Далее во втором разделе более подробно будет рассмотрена характеристика нормативно-правовой базы, приведена статистика совершенных преступлений в сфере страхования.

2 СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ УРОВНЯ РАЗВИТИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ НА РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ

2.1 Характеристика нормативно-правовой базы, регулирующей сферу страхования

Одно из самых частых обсуждений у экспертов российского рынка страхования является мошенничество в сфере страхования. Данные преступления имеют негативные последствия для рынка и причиняют ущерб конкретной организации-страховщику. Необходимо отметить, что развитие российского рынка страхования является одним из самых важных условий становления продуктивной экономики.

Рынок страхования подчиняется определенным правилам и положениям, которые прописаны российским законодательством.

Для описания нормативно-правовой базы в сфере страхования необходимо обратиться к иерархии нормативно-правовых актов Российской Федерации.

Иерархия нормативно-правовых актов Российской Федерации, регулирующих страховой рынок, представлена на рисунке 2.1.

На основе данной иерархии, представленной на рисунке 2.1, будет более подробно раскрыта нормативно-правовая база в сфере страхования по двум ступеням: Федеральные законы РФ и Кодексы РФ.

Так, все федеральные законы, регламентирующие страховую деятельность, делятся на две основные категории:

- а) законы прямого действия;
- б) законы непрямого действия.



Рисунок 2.1 – Иерархия нормативно-правовых актов Российской Федерации, регулирующих страховой рынок

1. Законы прямого действия – это те законы, в которых основным объектом регулирования является страхование. Эти законы напрямую регламентируют основные вопросы осуществления определенного вида страхования или осуществления страховой деятельности.

Законы прямого действия представлены на рисунке 2.2.

Согласно рисунку 2.2, к законам прямого действия относятся:

1.1 Законы общего характера являются законами, регламентирующими общие вопросы заключения страхования и, в первую очередь, вопросы по допущению экономических субъектов к исполнению страховой деятельности (страхового дела), включая порядок их лицензирования:

– Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», являющийся основным законом общего характера, который регулирует страховую деятельность.²³

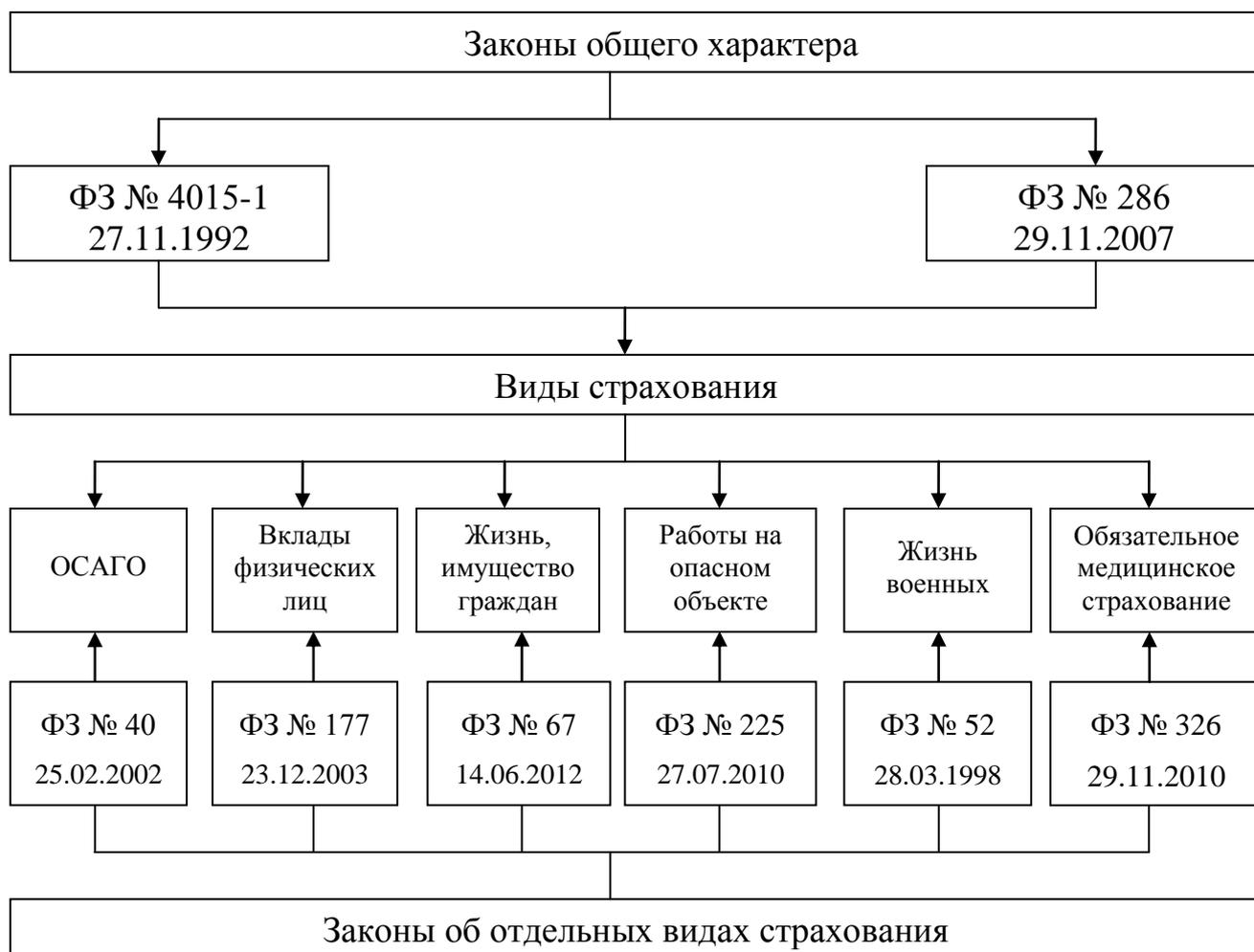


Рисунок 2.2 – Законы прямого действия

Данный закон разработан с целью регулирования отношений между субъектами (физическими и юридическими лицами), которые занимаются деятельностью в сфере страхования или которые принимают в ней участие, отношений по проведению контроля за субъектами страховой деятельности со стороны государственных органов страхового надзора, а также другие отношений, которые связаны со страховой сферой;

²³Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 (последняя редакция)

– Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании». Данный закон разработан с целью страхования имущественных интересов членов специального общества, создаваемого на добровольной основе путем объединения необходимых для его функционирования средств.²⁴

1.2 Законы об отдельных видах обязательного страхования определяют все важные требования договора по данному виду обязательного страхования и детализировано описывают порядок осуществления конкретного вида обязательного страхования:

– Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об ОСАГО», регулирующее отношения, которые возникают между страхователем, страховой компанией и третьими лицами, которым был нанесен ущерб в результате ДТП, случившегося по вине страхователя.²⁵ Закон содержит основные принципы данного вида страхования, условия осуществления страхования, порядок действий страхователя и третьих лиц, которым был нанесен ущерб при наступлении страхового события, а также установленный размер компенсационных выплат;

– Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».²⁶ Данный закон направлен на регулирование системы обязательного страхования вкладов граждан, установление основных принципов функционирования данной системы и основы деятельности Агентства по страхованию вкладов. Так же в данном законе прописываются условия, размер и порядок осуществления страховых выплат по вкладам при наступлении страхового случая;

– Федеральный закон от 14.06.2012 № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при

²⁴Федеральный закон «О взаимном страховании» от 29.11.2007 № 286-ФЗ (последняя редакция)

²⁵ Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 24.04.2020) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

²⁶ Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ (последняя редакция)

перевозках пассажиров метрополитеном».²⁷ Закон регулирует отношения между пассажирами и компанией, осуществляющей перевозку, в случае нанесения последней какого-либо вреда пассажирам во время перевозки различными видами транспорта (кроме такси), а также определяет порядок компенсации вреда, который был нанесен при перевозке метрополитеном;

– Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте».²⁸ Данный закон направлен на регулирование таких вопросов, которые появляются при аварии на объекте, относящиеся к категории опасных, и которые необходимо компенсировать при причинении вреда, нанесенного третьим лицам в результате этой аварии. Автозаправочные станции, гидротехнические сооружения, эскалаторы и лифты, а также опасные объекты, которые находятся на производстве являются опасными объектами;

– Федеральный закон от 28.03.1998 № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации».²⁹ Необходимость данного вида страхования обусловлена опасностью профессии военных, связанной с повышенной угрозой их жизни и здоровью. Данный закон выделяет субъекты и объекты страхования, рассматривает страховые события и размеры выплат по ним, а также случаи отказа в страховой выплате;

²⁷ Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» от 14.06.2012 № 67-ФЗ (последняя редакция)

²⁸ Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» от 27.07.2010 № 225-ФЗ (последняя редакция)

²⁹ Федеральный закон «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации» от 28.03.1998 № 52-ФЗ (последняя редакция)

– Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», в котором определены основные субъекты ОМС, их права и обязанности, а также отношения, которые возникают при осуществлении оплаты страховых взносов с целью страхования граждан, не занимающихся трудовой деятельностью;³⁰

Также к законам, регулирующим страховую деятельность, можно отнести следующие:

– Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» разработан с целью возмещения последствий изменений, произошедших в материальном и социальном положении работающих и иных категорий граждан (пенсионеров, инвалидов, беременных женщин и т.д.);³¹

– Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством». Данный закон определяет лица, попадающие под категорию застрахованных, причитающиеся им виды материального обеспечения (единовременные и ежемесячные пособия), а также определяет права и обязанности сторон;³²

– Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»,³³ регламентирующий вопросы, возникающие между государством и гражданами, которые достигли пенсионного возраста. Также раскрываются права и обязанности субъектов, страховые случаи и страхуемые риски, а также порядок формирования бюджетных средств Пенсионного фонда, основные направления их расходования, порядок и размер осуществления оплаты страховых взносов;

³⁰Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» от 29.11.2010 № 326-ФЗ (последняя редакция)

³¹Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16.07.1999 № 165-ФЗ (последняя редакция)

³²Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» от 29.12.2006 № 255-ФЗ (последняя редакция)

³³Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 № 167-ФЗ (последняя редакция)

– Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», которым непосредственно определены виды, объемы и условия предоставления возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного при исполнении им обязанностей по трудовому договору.³⁴

2. В законах непрямого действия страхование представляется неосновным объектом регулирования данного закона. Но этими законы содержат такие положения, которые касаются осуществления страхования:

2.1 Законы, вменяющие субъекту (страхователю) обязанность застраховать определенные виды рисков представлены на рисунке 2.3:

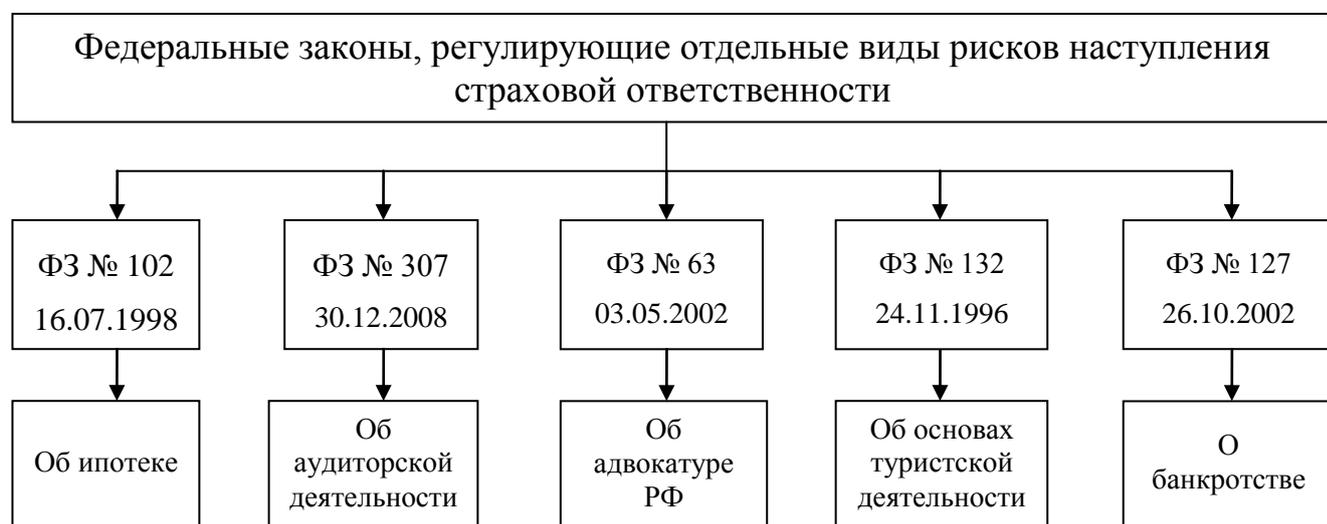


Рисунок 2.3 – Федеральные законы, регулирующие отдельные виды рисков

Согласно рисунку 2.3 к законам, регулирующим отдельные виды рисков относятся:

– Закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».³⁵ В данном законе статья 31 главы 5 посвящена страхованию заложенного имущества, страхованию ответственности заемщика и страхованию финансового риска кредитора;

³⁴Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24.07.1998 № 125-ФЗ (последняя редакция)

³⁵Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ (последняя редакция)

– Закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».³⁶ Именно в статье 5 данного закона говорится о том, что страховые организации и общества взаимного страхования подлежат обязательному аудиту;

– Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации».³⁷ В статье 7 главы 2 говорится об обязанностях адвоката, в том числе осуществление страхования риска своей профессиональной имущественной ответственности. Более подробно данное страхование рассматривается в данном законе в статье 19 главы 3, которое гласит, что адвокат осуществляет страхование риска своей профессиональной имущественной ответственности за нарушение условий заключенного с доверителем соглашения об оказании юридической помощи;

– Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».³⁸ В данном законе в нескольких статьях упоминается о страховании, а именно договоры обязательного страхования ответственности арбитражного управляющего (статья 24.1 главы 1) и оператора электронной площадки (статья 111.7 главы 6). Также, в статьях 187.1 – 187.8 рассматриваются особенности негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию;

– Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации».³⁹ В данном законе в статье 17 главы 7 «Безопасность туризма» говорится о правилах добровольного страхования. Статья 17.6 посвящена договору страхования ответственности туроператора, где подробно описываются объект, страховой случай, страховая сумма и тариф.

2.2 Законы, которые частично регламентируют деятельность страховщиков представлены на рисунке 2.4.

³⁶ Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ (последняя редакция)

³⁷ Федеральный закон «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» от 31.05.2002 № 63-ФЗ (последняя редакция)

³⁸ Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция)

³⁹ Федеральный закон «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» от 24.11.1996 № 132-ФЗ (последняя редакция)

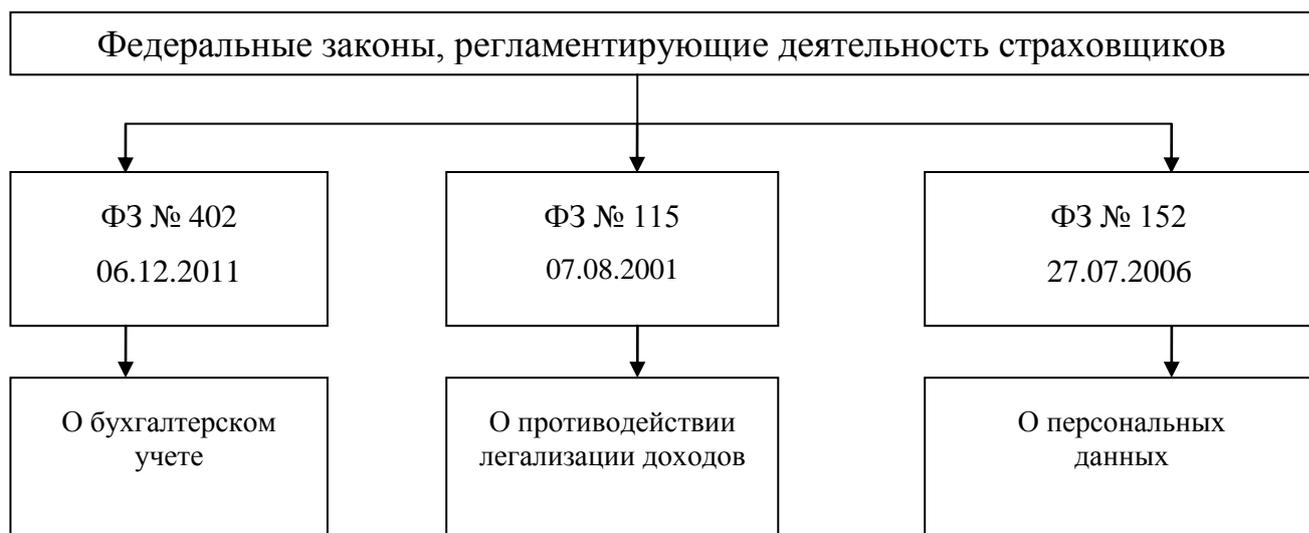


Рисунок 2.4 – Федеральные законы, регламентирующие деятельность страховщиков

Согласно рисунку 2.4 к федеральным законам, регламентирующим деятельность страховщиков, относятся:

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;⁴⁰
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;⁴¹
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».⁴²

В иерархии нормативно-правовых актов Российской Федерации четвертую ступень занимают Кодексы Российской Федерации.

Кодексы, связанные со страхованием, имеют большую важность в вопросе обстоятельств наступления страхового случая и формализации страхового интереса, регулирования отношений субъектов страхового рынка:

- Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ статья 159.5 «Мошенничество в сфере страхования»– основная статья данной работы.⁴³ В случае наказания по

⁴⁰Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (последняя редакция)

⁴¹Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ (последняя редакция)

⁴²Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ (последняя редакция)

⁴³Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.12.2019)

ст. 159.5 «Мошенничество в сфере страхования», минимально возможным будет являться денежный штраф. При наличии отягчающих обстоятельств или состава преступления, предусмотренного частями 2-4 ст. 159.5 УК РФ, наказание по отношению к осужденному может быть применено в виде реального лишения свободы на срок до 10 лет, возможно, с взиманием крупного денежного штрафа. Статья 159.5 УК устанавливает различные виды наказания за совершенное мошенничество, в зависимости от тяжести и характера правонарушения;

– Гражданский кодекс Российской Федерации 1994 г № 51-ФЗ статья 48 «Страхование», который регулирует основные аспекты отношений между страхователем и страховой компанией, а также отношений по заключению и исполнению условий договора страхования;⁴⁴

– Кодекс РФ № 195-ФЗ «Об административных правонарушениях» также входит в перечень кодексов, непосредственно связанных со страхованием.⁴⁵ Так, в статье 9.19 говорится о наложении административного штрафа при несоблюдении требований об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте. Аналогично о наложении административного штрафа упоминается в таких статьях, как 11.31 и 12.37. В статьях 15.32 – 15.33 рассматриваются социальное, пенсионное и медицинское страхования.

Локальные нормативные акты также принято применять в страховой деятельности. Данные акты регулируют внутренние (корпоративные) отношения страховых компаний. Уставы компаний, положения об оплате труда, коллективные договоры, правила внутреннего трудового распорядка являются основными актами подобного рода.

Самыми значимыми локальными нормативными актами, которые регулируют непосредственно именно страховые отношения, являются стандартные (типовые)

⁴⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.1994 № 51-ФЗ

⁴⁵ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 24.04.2020)

правила страхования страховщиков (ст.940, 943 ГК РФ), в которых утверждены структура по видам (подвидам) страхования и размеры страховых тарифов.⁴⁶

Правила страхования представляют условия страхования данного вида (например, страхования от несчастных случаев, имущества предприятий, судов, ДМС и т.д.), а также описывают юридическую ответственность субъектов страховых правоотношений, их права и обязанности.

Правила страхования, структура по видам страхования и страховые тарифы разрабатываются (изменяются при необходимости), утверждаются страховщиком и представляются в надзорный орган (Банк России).

Правила страхования, которые являются локальными нормативными правовыми актами, обязаны соответствовать действующему законодательству.

Также к правилам страхования может относиться положение об обработке и защите персональных данных. Оно является одним из основных локальных актов оператора (Страхового общества) и определяет следующее:

- цели обработки персональных данных,
- категории обрабатываемых персональных данных;
- принципы обработки персональных данных;
- субъекты персональных данных;
- обеспечение защиты персональных данных при их обработке;
- условия прекращения обработки персональных данных.

Примерные правила страхования, которые разрабатываются объединениями страховщиков, имеют рекомендательный характер. Их целью является установка единого методологического подхода в разработке страховщиками своих правил страхования видов. Положения примерных правил страхования становятся обязательными тогда, когда они включаются в правила страхования страховой компании.

Итак, основные различия локальных актов от нормативно-правовых:

⁴⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.1994 № 51-ФЗ

- страховые компании сами издают локальные нормативные акты для решения внутренних вопросов, направленных на урегулирование внутренних отношений;
- локальные акты являются подзаконными актами;
- данные акты действуют только в рамках организации.

Таким образом, рынок страхования подчиняется определенным правилам и положениям, которые прописаны российским законодательством. Рассмотрев нормативно-правовую базу, регулирующую сферу страхования можно судить о том, что каждая ступень иерархии не должна противоречить нормативным актам более высокого ранга и должна находиться у них в подчинении.

Далее будет проведена оценка развития страхового рынка в Российской Федерации.

2.2 Оценка уровня развития страхового рынка в Российской Федерации

Страховой рынок Российской Федерации с одной стороны, является частью мирового страхового рынка, а с другой стороны в то же время является одним из секторов российской экономики.

Необходимо более подробно рассмотреть и оценить страховой рынок и динамику его развития за период с 2010 по 2019 год.

В настоящее время ожидания рынка смещаются от стратегий роста к сохранению объема премий. На мировую экономику оказывает негативное влияние пандемия коронавируса. Резкого роста выплат не произойдет, так как подобные случаи обычно относятся к исключениям из страхового покрытия. Но снижение премий в результате приостановки авиасообщения с большинством стран, уменьшения грузооборота, отмены массовых мероприятий, ухудшения финансового положения предприятий малого и среднего бизнеса неизбежно. Кроме того, последствия кризиса коснутся и инвестиционных доходов страховщиков.

Тенденция снижения количества участников страхового рынка сохранилась. К концу года на рынке осталось 29 страховщиков жизни, 112 универсальных компаний и 34 медицинских страховщика. Несколько компаний в конце года подали в Центральный Банк уведомления об отказе от деятельности полностью или частично, но лицензии у них были отозваны уже в 2020 году. Массового исхода страховщиков не наблюдалось, но покинули рынок или решили это сделать около трех десятков компаний.

Далее будет представлена концентрация рынка страхования⁴⁷. Данная динамика представлена на рисунке 2.5.

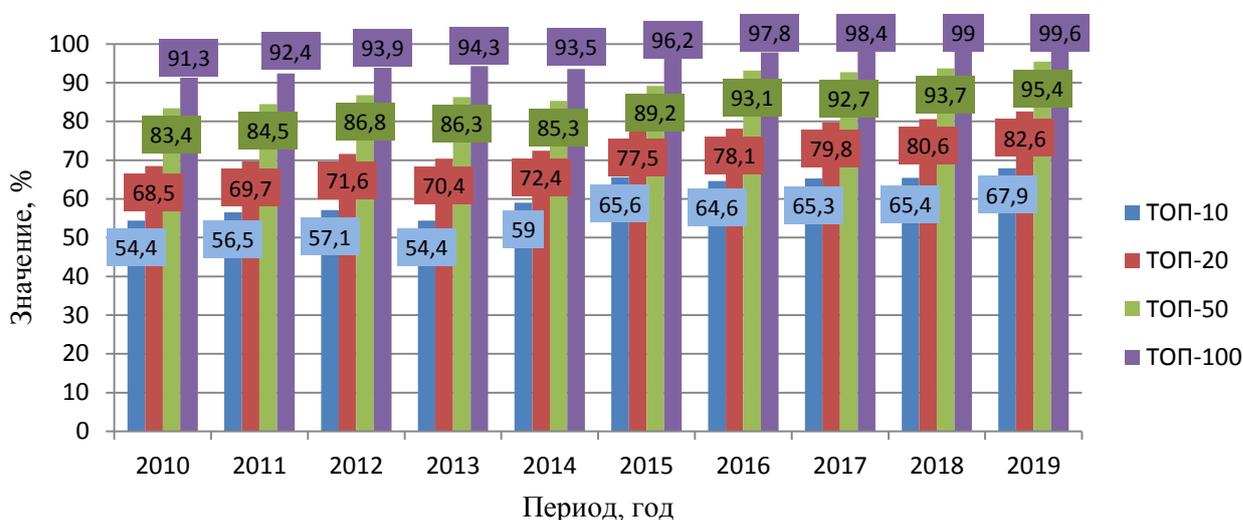


Рисунок 2.5 – Концентрация рынка страхования за 2010-2019 гг.

Согласно рисунку 2.5 концентрация рынка достигла максимальных значений за последние 10 лет. Существующий тренд дает основания предполагать, что по итогам 2020 года ТОП-10 страховщиков займут более 69% рынка, ТОП-20 будет примерно 83,5%, ТОП-50 – более 97%, а доля компаний за пределами ТОП-100 не превысит 0,5%.

⁴⁷ Аналитический сбор. Страховой рынок в России в 2019 году / Национальное рейтинговое агентство. 2019. – URL: http://www.ra-national.ru/sites/default/files/Insurance_Russia_2019_Report_26032020_0.pdf (дата обращения: 22.01.2020).

Далее будет рассмотрена отраслевая структура рынка. На рисунках 2.6 и 2.7 представлена структура премий по видам страхования за 1 полугодия 2018 и 2019 гг. соответственно.

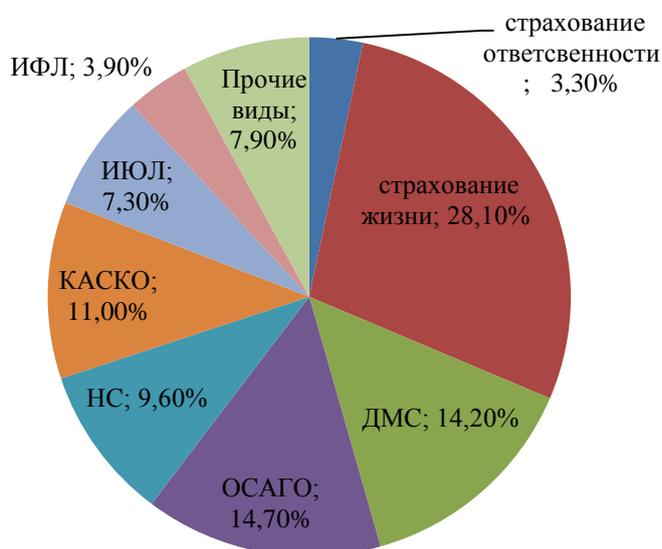


Рисунок 2.6 – Структура премий по видам страхования за 1 полугодие 2018

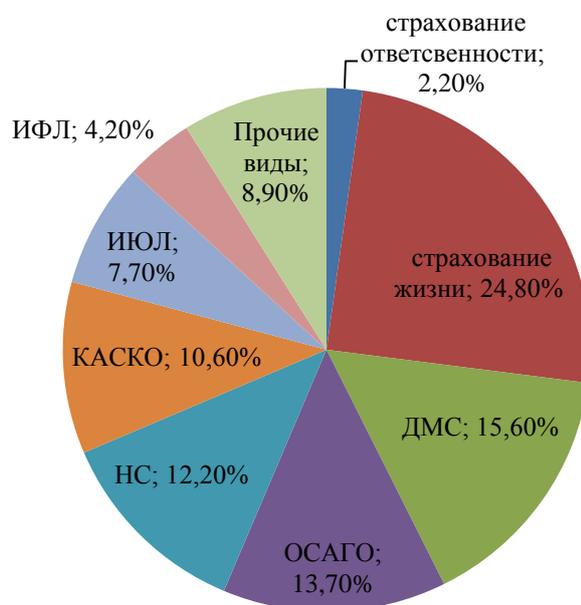


Рисунок 2.7 – Структура премий по видам страхования за 1 полугодие 2019

Согласно рисункам 2.6 и 2.7 существенных изменений в структуре премий по видам страхования не произошло. Доля страхования жизни составила 24,8% против 28,1% в 1 полугодии прошлого года, но с учетом роста доли страхования от несчастных случаев (с 9,6% до 12,2%) и ДМС (с 14,2% до 15,6%) доля личного страхования по-прежнему превышает половину общего объема премий.

Далее будут рассмотрены такие сегменты страхования как обязательное страхование автогражданской ответственности и страхование средств транспорта от ущерба, хищения или угона.

Из года в год продолжают изменения в сегменте ОСАГО. Средняя премия сократилась с 5650 до 5416 рублей. Динамика страховых премий и выплат представлена на рисунке 2.8.

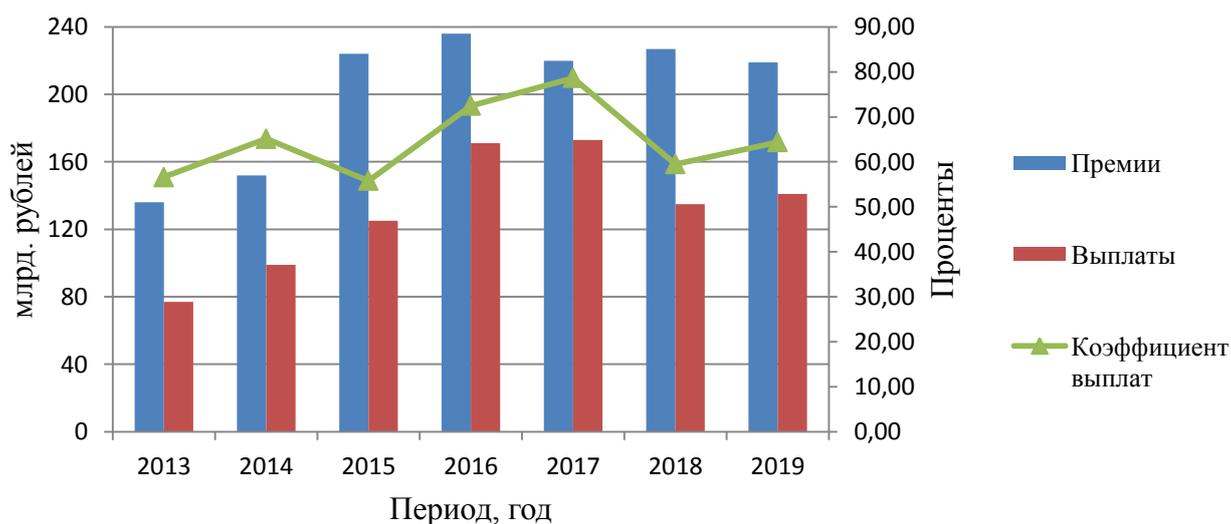


Рисунок 2.8 – Динамика страховых премий и выплат по ОСАГО за 2013-2019 гг.⁴⁸

Согласно рисунку 2.8 объем премий по ОСАГО сократился на 11 млрд. рублей до 214 млрд. рублей, а количество договоров – на 500 тыс. до 39,5млн. Несмотря на сокращение премий в 2019 г., выплаты увеличились примерно на 6 млрд. рублей. (из расчетов исключены премии, выплаты и количество договоров

⁴⁸ URL: http://www.ra-national.ru/sites/default/files/Insurance_Russia_2019_Report_26032020_0.pdf (дата обращения: 22.01.2020).

включенного в статистические данные ЦБ РФ ООО «Сервисрезерв», лицензия которого отозвана 30.08.2019 г.).

ОСАГО занимаются 44 компании, из них 6 находятся за пределами первой сотни по объему премий. За год с рынка ушли 5 игроков, совокупная доля рынка которых составляла 5,7%. Лидер сегмента меняется третий год подряд: в 2019 году на 1 место опять вышло СПАО «РЕСО-Гарантия» с долей рынка 14,9%. При этом разрыв с АО «АльфаСтрахование», находящемся на 2 месте и занимающем 14,3%, минимален.

Далее будет рассмотрен один из сегментов страхового рынка – КАСКО.

Второй год подряд сегмент автокаско показывает положительную динамику объема премий, но прибавка минимальна (+1,9 млрд. рублей или 1,1%). Негативное влияние на сегмент оказывает снижение продаж новых автомобилей (на 41 тыс. меньше, чем в 2018 году), позитивное - рост объемов лизинга. Всего в 2019 году заключено 4,93 млн договоров (+203 тыс. по сравнению с 2018 годом) – это лучший результат за последние 5 лет.

Конкуренция в сегменте сохраняется на высоком уровне: здесь работают 87 компаний (из них только 48 заключили больше 1000 договоров), совокупная доля 10 крупнейших страховщиков автокаско составляет 87,5%.

На рисунке 2.9 представлена динамика средней премии и средней выплаты по КАСКО за 2013-2019 гг.⁴⁹

По рисунку 2.9 видно, что сокращение средней премии продолжается 4 год подряд, но в 2020 году страховщики уже не смогут сохранять эту тенденцию. Положительный эффект распространения продуктов с франшизами в части снижения количества заявленных убытков практически исчерпан. Рост количества заявленных убытков (с 978 до 995 тыс.) и средней выплаты (с 90,9 до 101 тыс. рублей) создает предпосылки для роста тарифов.

⁴⁹ URL: http://www.ra-national.ru/sites/default/files/Insurance_Russia_2019_Report_26032020_0.pdf (дата обращения: 22.01.2020).

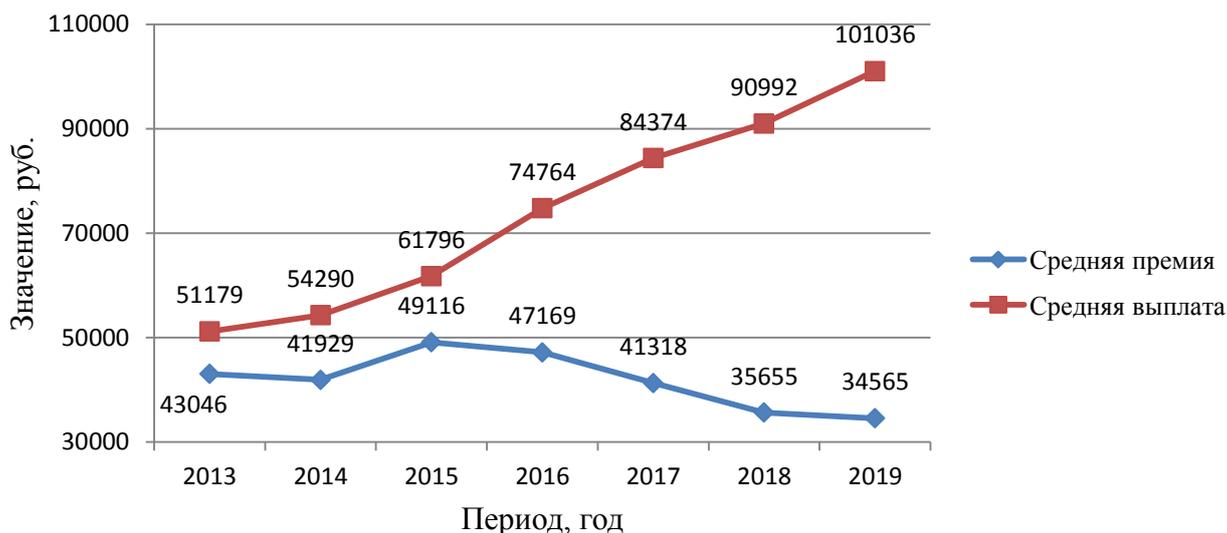


Рисунок 2.9 – Динамика средней премии и средней выплаты по КАСКО за 2013-2019 гг.

Также необходимо рассмотреть каналы продаж в сфере страхования.

Распространение страховых продуктов становится более затратным. Доля прямых и посреднических продаж по видам страхования представлена на рисунке 2.10.⁵⁰

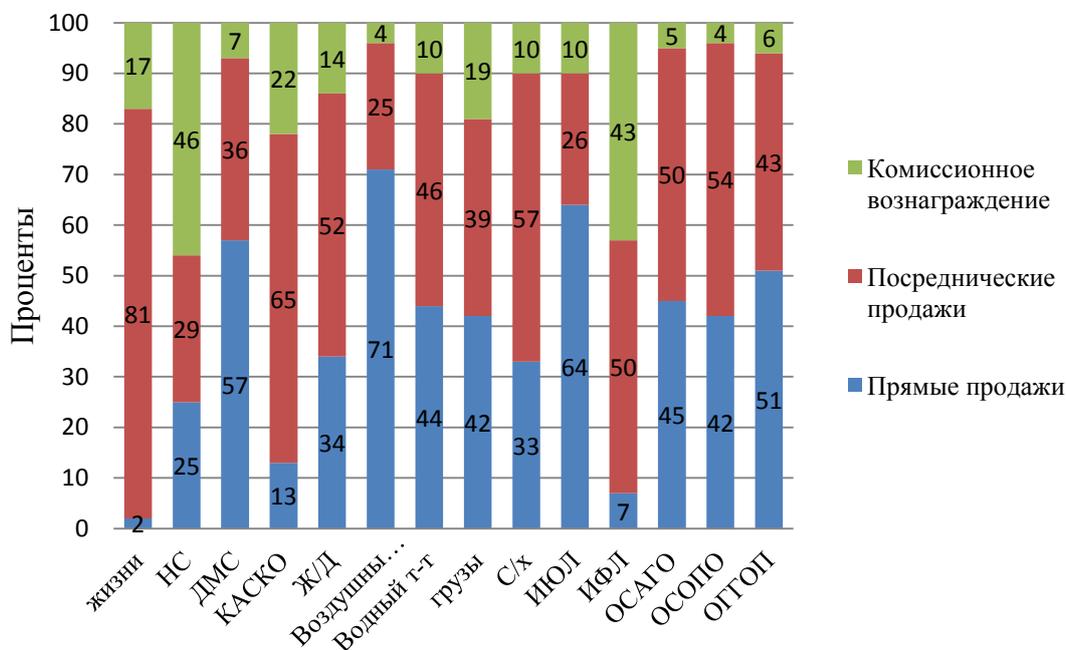


Рисунок 2.10 – Доля прямых и посреднических продаж по видам страхования

⁵⁰ URL: http://www.ra-national.ru/sites/default/files/Insurance_Russia_2019_Report_26032020_0.pdf (дата обращения: 22.01.2020).

Согласно рисунку 2.10 для сохранения объема премий на прежнем уровне страховщики используют в основном посреднические продажи. Доля прямого канала сокращается. Наибольший процент комиссионного вознаграждения занимают такие виды страхования, как страхование от несчастных случаев и страхование имущества граждан в содержании 46% и 43% соответственно.

Далее будет представлена структура каналов продаж за 2018 и 2019 гг. (рисунок 2.11).

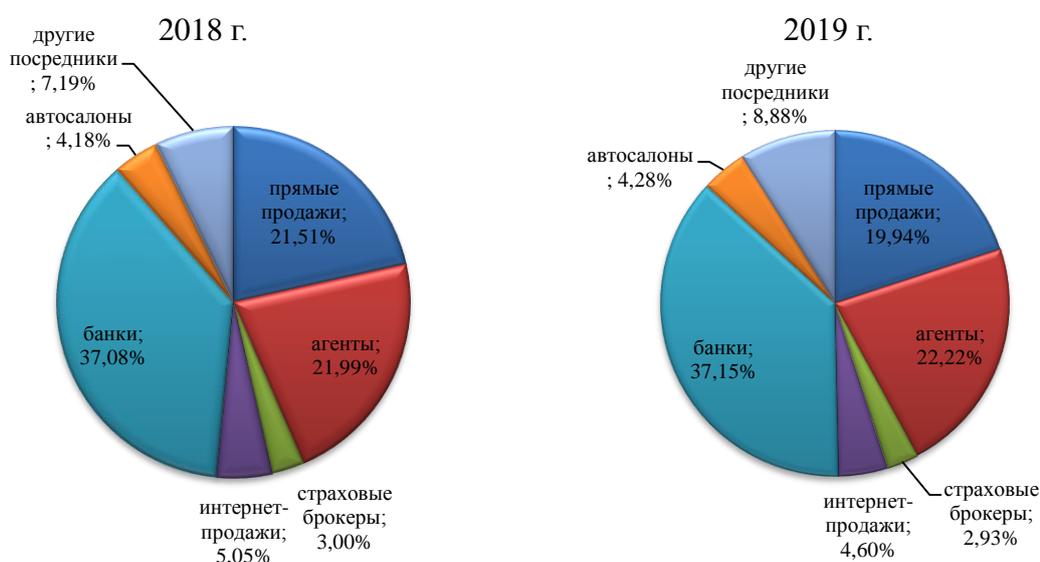


Рисунок 2.11 – Структура каналов продаж за 2018 и 2019 гг.⁵¹

Согласно рисунку 2.11 происходит сокращение прямых продаж на 1,6%. Доля банков растет и при этом оставаясь основным каналом продаж, но из-за снижения продаж продуктов страхования жизни прирост составил 2 млрд. рублей против 46,4 млрд. рублей у посредников - юридических лиц (страховых агентов и других).

Несмотря на рост агентских сетей крупных страховщиков, продажи через физических лиц сократились на 9,8 млрд. рублей.

⁵¹ URL: http://www.ra-national.ru/sites/default/files/Insurance_Russia_2019_Report_26032020_0.pdf (дата обращения: 22.01.2020).

Частота судебных споров компании с клиентами позволяет судить о качестве обслуживания при наступлении страхового случая. Никого не обрадует перспектива получения денег в судебном порядке, ведь страховой случай и без того является стрессовой ситуацией.

Судить про отношение страховщиков к клиентам можно, сопоставив количество заявленных страховых событий, то есть обращений за выплатой, с количеством судебных дел, в которых участвовала страховая компания. При составлении таблицы 2.1 с частотой судебных тяжб были использованы официальные данные Центробанка России по всем заявленным страховым событиям, и сведения о судебных делах, находящиеся в открытом доступе в сети «Интернет». Страховщики выстроены по количеству заявленных убытков в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Частота судебных споров в 2019 году по страховым компаниям, входящих в ТОП-40 по выплатам

Название	Заявления на выплату, шт.	Судебные дела с участием страховщика, шт.	Частота судебных споров, %
АО «СОГАЗ»	27 297 938	7 493	0,03
ПАО СК «Росгосстрах»	7 609 877	19 807	0,26
СПАО «Ингосстрах»	6 957 305	5 796	0,08
АО «АльфаСтрахование»	5 564 972	7 214	0,13
СПАО «РЕСО-Гарантия»	4 924 682	7 777	0,16
ООО «СК «Согласие»	2 156 681	37 914	1,76
АО «МетЛайф»	619 212	287	0,05
САО «ВСК»	554 792	5 688	1,03
АО «Группа Ренессанс Страхование»	535 863	2 027	0,38
САО «ГЕОПОЛИС»	455 636	1	0,00
ООО СК «Альянс Жизнь»	339 220	274	0,08
АО «МАКС»	304 060	2 221	0,73
ООО СК «ВТБ Страхование»	269 673	4 090	1,52
ООО «СК «Капитал-полис»	247 852	10	0,00
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	172 648	1 283	0,74
ООО «Страховая компания «СДС»	155 868	166	0,11
ОАО «ЧСК»	145 360	2	0,00
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»	116 550	714	0,61
ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни»	112 403	358	0,32

Окончание таблицы 2.1

Название	Заявления на выплату, шт.	Судебные дела с участием страховщика, шт.	Частота судебных споров, %
ПАО «АСКО-СТРАХОВАНИЕ»	111 280	1 208	1,09
АО «ГСК «Югория»	110 096	1 395	1,27
АО «Либерти Страхование»	103 741	419	0,40
ООО «НСГ «Росэнерго»	90 942	1 745	1,92
АО «ЕРВ Туристическое Страхование»	78 891	137	0,17
ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»	74 632	472	0,63
САО «Медэкспресс»	69 232	40	0,06
АО СК «БАСК»	67 263	86	0,13
ООО СК «Сбербанк страхование»	62 552	1 686	2,70
САО «Надежда»	55 417	1 530	2,76
ООО «СМО «Спасение»	54 802	4	0,01
АО «СК ГАЙДЕ»	54 482	372	0,68
АО «Тинькофф Страхование»	46 815	2 662	5,69
ООО СМК «АСТРА-МЕТАЛЛ»	45 219	10	0,02
ООО «Зетга Страхование»	44 635	473	1,06
ООО СМК «УГМК-Медицина»	44 083	7	0,02
ООО СК «Независимая страховая группа»	40 511	2 353	5,81
АО «СК «ПАРИ»	38 053	60	0,16
ООО «СК «АК БАРС-Мед»	37 615	11	0,03
САО «ЭРГО»	34 290	573	1,67
ООО «Абсолют Страхование»	33 100	330	1,00

Согласно таблице 2.1. АО «СОГАЗ» в прошедшем году получил 27 миллионов заявлений на выплату, что на 20 миллионов больше ближайшего преследователя – «Росгосстраха». Однако по соотношению выплат и судебных тяжб у «СОГАЗ» один из лучших показателей на рынке – клиенты страховщика обращаются в суд примерно в 0,03% случаев.

Худший показатель по соотношению судов и заявлений на возмещение ущерба у «Тинькофф Страхования» и «Независимой страховой группы». Исковые заявления клиенты эти компаний подают более чем в пяти процентах случаев.

За ними следуют страховые компании:

- «Надежда» (принадлежит «АльфаСтрахованию»);
- «Сбербанк страхование»;
- «НСГ Росэнерго»;

- «Согласие»;
- «ЭРГО»;
- «ВТБ Страхование».

Но даже у этих страховых компаний частота судебных споров достаточно низкая.

Далее будет проведен анализ российской практики наказания за совершенные факты страхового мошенничества

2.3 Анализ российской практики наказаний за совершенные факты страхового мошенничества

С помощью ежегодных увеличений таких показателей, как совокупная страховая премия, страховая премия на душу населения, количество заключённых договоров формируется современный российский страховой рынок. Увеличение различных видов мошенничества осложняет формирование страхового рынка. Страховое мошенничество портит репутацию субъектам страхового дела, а также может наносить как материальный, так и моральный вред физическим лицам.

Всегда уделялось пристальное внимание страховому мошенничеству именно российскими экономистами. Такие экономисты, как Чумаков А.В., Боровских Р.Н. отмечали, что «отечественное страхование чрезвычайно «инфицировано» криминальной деятельностью профессиональных участников страхового бизнеса, которая носит хорошо закамуфлированный характер, маскируя уголовно наказуемые деяния под видом гражданско-правовых деликтов».⁵²

Носаненко Г.Ю. и Галкина Э.Ю. предполагают увеличение мошенничества в сфере страхования из-за бурного развития экономических отношений в целом.⁵³

⁵²Боровских Р.Н., Чумаков А.В. Отечественный страховой рынок и повышение эффективности противодействия мошенничеству в сфере страхования // Вестник Бурятского государственного университета. - 2014. - №2. - С. 260-262.

⁵³ Галкина Э.Ю., Носаненко Г.Ю. Страховое мошенничество в Республике Татарстан // Страхование в системе финансовых услуг в России: место, проблемы, трансформация: Сборник трудов XVIII Международной научно-практической конференции: в 2 томах. - 2017. - С. 123-126

Бакаева А.С. и другие экономисты отметили, что во многом несовершенство российского страхового законодательства способствует увеличению мошенничества в страховании.⁵⁴

Далее будет проведен анализ динамики количества преступлений в сфере мошенничества. Данный анализ проведен по данным сборника Генеральной прокуратуры РФ «Состояние преступности в России за январь-декабрь 2014 – 2019 гг.» в таблице 2.2 и рисунке 2.12.

Таблица 2.2 – Количество преступлений в форме мошенничества по ст. 159-159.6 УК РФ в 2014-2019 гг., ед.

Показатель	Период					
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Всего преступлений	2 166 399	2 388 476	2 160 063	2 058 476	1 991 532	2 024 337
В форме мошенничества по ст. 159-159.6 УК РФ	159 314	200 598	208 926	222 772	215 036	257 187

Согласно таблице 2.2 и рисунку 2.12 анализ мошенничества в сфере страхования в Российской Федерации показал, что за весь анализируемый период по данным Генпрокуратуры РФ количество мошеннических преступлений нестабильно. Значительно сократилось количество преступлений с 2015 г., что нельзя сказать про число мошеннических преступлений. На 6,63% увеличилось количество мошеннических преступлений (ст. 159 УК РФ) в 2017 году, в том числе в области страхования – на 158,4% и банковского кредитования – на 13,7%.

⁵⁴ Бакаева А.С. Латентность страхового мошенничества в России // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей XII Международной научно-практической конференции: в 4-х частях. - 2017. - С. 124-126

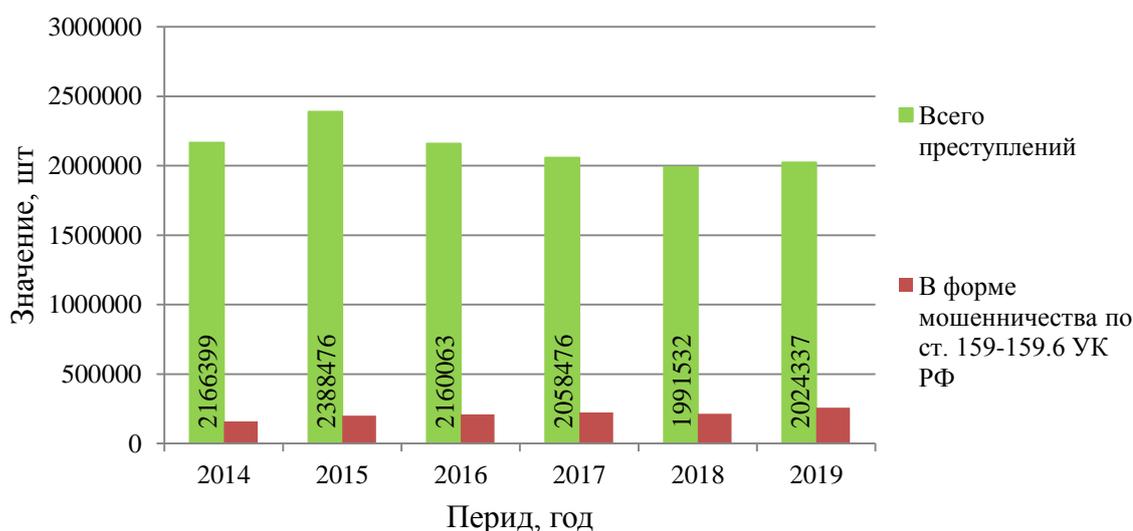


Рисунок 2.12 – Количество преступлений в форме мошенничества по ст. 159-159.6 УК РФ в 2014-2019 гг.⁵⁵

При общем снижении количества преступлений в 2018 году, количество мошеннических преступлений сократилось на 3%, что нельзя сказать про ситуацию в 2019 году. Количество преступлений, совершенных в форме мошенничества по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличилось на 19,6 % и составило 257 187 преступлений. Возросло на 12,1 % число предварительно расследованных преступлений данного вида, составив 64 378 деяний, из которых по 47 869 (+6,3 %) уголовные дела направлены в суд.

За 2014 год в структуре преступности мошенничество составляло 7,3%; в 2015 году - 8,4%, в 2016 году - 9,7%, в 2017 году – 11,1%, в 2018 году – 10,7%, в 2019 году – 12,7%. Тем самым доля мошенничества в числе преступлений достаточно высока и с каждым годом она продолжает расти.

Далее на рисунке 2.13 представлена динамика уголовных дел, которые были зарегистрированы по статье 159.5 «Мошенничество в сфере страхования» за 2014 - 2019 гг. Анализ проведен по данным отчетов Судебного департамента при Верховном суде РФ о количестве преступлений.

⁵⁵ Сборник Генеральной прокуратуры РФ «Состояние преступности в России за январь-декабрь 2014 – 2019 гг.». URL: <http://crimestat.ru/analytics>

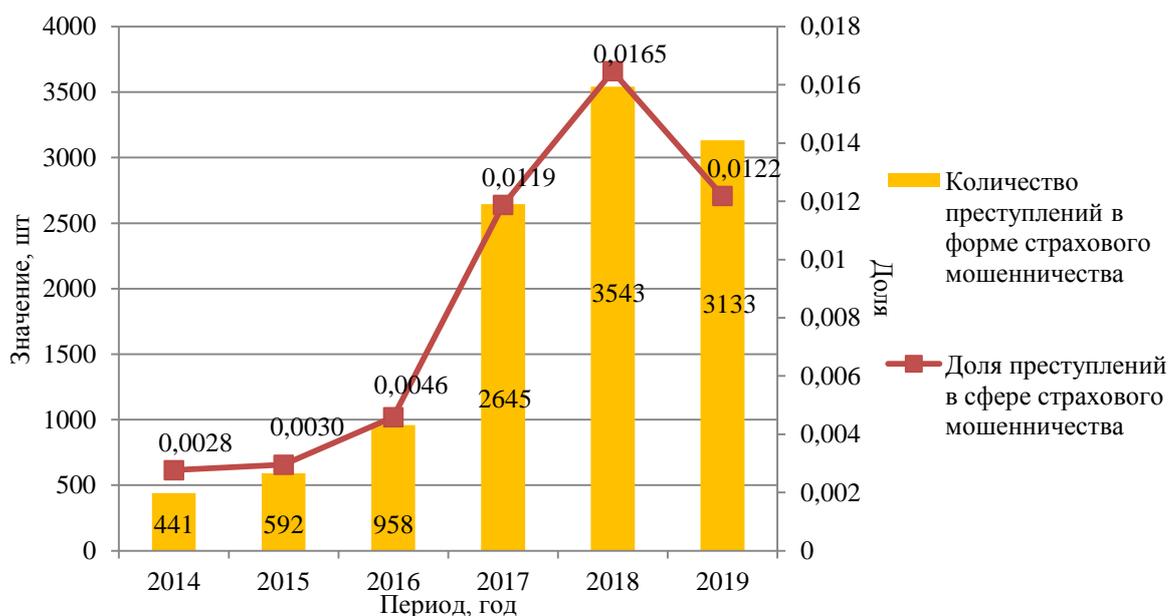


Рисунок 2.13 – - Количество уголовных дел, зарегистрированных по ст.159.5 за 2014-2019 гг.⁵⁶

Согласно рисунку 2.13 анализ статистических сведений свидетельствует о широком распространении преступлений в сфере страхования. Наблюдается неблагоприятная динамика, так как количество деяний увеличивалось до 2018 года по статье мошенничество в сфере страхования. За 2017 год рост составил 176% относительно 2016 года, в 2018 году – 34%.

Необходимо отметить, что доля мошенничества в сфере страхования незначительна в общем количестве мошенничества, но ежегодно растет до 2018 года. Доля преступлений в сфере страхового мошенничества в 2018 году составила 1,65%, в 2019 году – 1,22%.

Также по зарегистрированным уголовным делам правоохранительные органы выносят решения. Структура решений представлена в таблицах 2.3 и 2.4, которая составлена по данным отчета Судебного департамента при Верховном суде РФ Форма 4 ЕГС, раздел 2 «Сведения о зарегистрированных, раскрытых и нераскрытых преступлениях».

⁵⁶ Отчет Судебного департамента при Верховном суде РФ о числе осужденных по всем составам преступлений Уголовного кодекса РФ и иных лицах, в отношении которых вынесены судебные акты по уголовным делам за 2014 – 2019 гг. URL: <http://cdep.ru/index.php?id=79>

Таблица 2.3 – Решения правоохранительных органов по зарегистрированным уголовным делам по статье 159.5 за 2017 - 2019 гг., ед.

Наименование показателя		Период		
		2017	2018	2019
Зарегистрировано всего по ст. 159.5		2645	3543	3133
Количество предварительно расследованных преступлений		470	774	1211
Уголовные дела о которых направлены в суд с обвинительным заключением		363	534	888
Уголовные дела, о которых прекращены либо вынесено постановление об отказе в возбуждении уголовного дела по не реабилитирующим основаниям		98	220	301
Количество преступлений, находящихся в производстве, уголовные дела о которых приостановлены вследствие того, что	Лицо, подлежащее привлечению в качестве обвиняемого, не установлено	1144	1852	1629
	Подозреваемый или обвиняемый скрылся от следствия либо место его нахождения не установлено по иным причинам	10	10	32
	Место нахождения подозреваемого или обвиняемого известно, однако реальная возможность его участия в уголовном деле отсутствует	6	3	9
	Временное тяжелое заболевание обвиняемого, удостоверенное мед. заключением, препятствует его участию в следственных процессуальных действиях	4	0	13
Выявлено лиц, совершивших преступления (по наиболее тяжкому)		558	1217	1184

Таблица 2.4 – Структура решений правоохранительных органов по зарегистрированным уголовным делам по статье 159.5 за 2017 - 2019 гг., %

Наименование показателя		Период		
		2017	2018	2019
Зарегистрировано всего по ст. 159.5		100,00	100,00	100,00
Количество предварительно расследованных преступлений		28,20	21,85	38,65
Уголовные дела о которых направлены в суд с обвинительным заключением		18,00	15,07	28,34
Уголовные дела, о которых прекращены либо вынесено постановление об отказе в возбуждении уголовного дела по не реабилитирующим основаниям		10,20	6,21	9,61
Количество преступлений, находящихся в производстве, уголовные дела о которых приостановлены вследствие того, что	Лицо, подлежащее привлечению в качестве обвиняемого, не установлено	39,80	52,27	51,99
	Подозреваемый или обвиняемый скрылся от следствия либо место его нахождения не установлено по иным причинам	0,10	0,28	1,02
	Место нахождения подозреваемого или обвиняемого известно, однако реальная возможность его участия в уголовном деле отсутствует	0,30	0,08	0,29
	Временное тяжелое заболевание обвиняемого, удостоверенное мед. заключением, препятствует его участию в следственных процессуальных действиях	0,10	0,00	0,41
Выявлено лиц, совершивших преступления (по наиболее тяжкому)		30,80	34,35	37,79

Как видно из таблиц 2.3 и 2.4 в 2018-2019 годах доля дел из общего количества зарегистрированных уголовных дел с обвинительным заключением незначительно увеличилась и составила 15,07% и 28,34% соответственно. Возросла в 2019 году доля предварительно расследованных преступлений, которая составила 38,65 %. Ежегодно увеличивалась доля приостановленных уголовных дел. Она составила примерно по 52% в 2018 и 2019 годах, в более 95% случаях из-за того, что не было установлено лицо, которое подлежит в качестве обвиняемого (в 2017 году 39,8% дел).

Также увеличилась доля дел с 6,21% в 2018 году до 9,61% в 2019 году, по которым отказано в возбуждении уголовного дела.

Далее необходимо наиболее подробно рассмотреть динамику преступлений, которые совершены по ч.1, ч.2, ч.3, ч.4 УК РФ за период с 2014-2019 гг.

Количество осужденных лиц по статье 159.5, по вступившим в законную силу приговорам наглядно представлено на рисунках 2.14 и 2.15. Анализ проведен по данным отчета о числе осужденных по всем составам преступлений Уголовного кодекса РФ Судебного департамента при Верховном суде РФ отчету Формы №10-а раздел 1 «Число осужденных лиц по вступившим в законную силу приговорам».

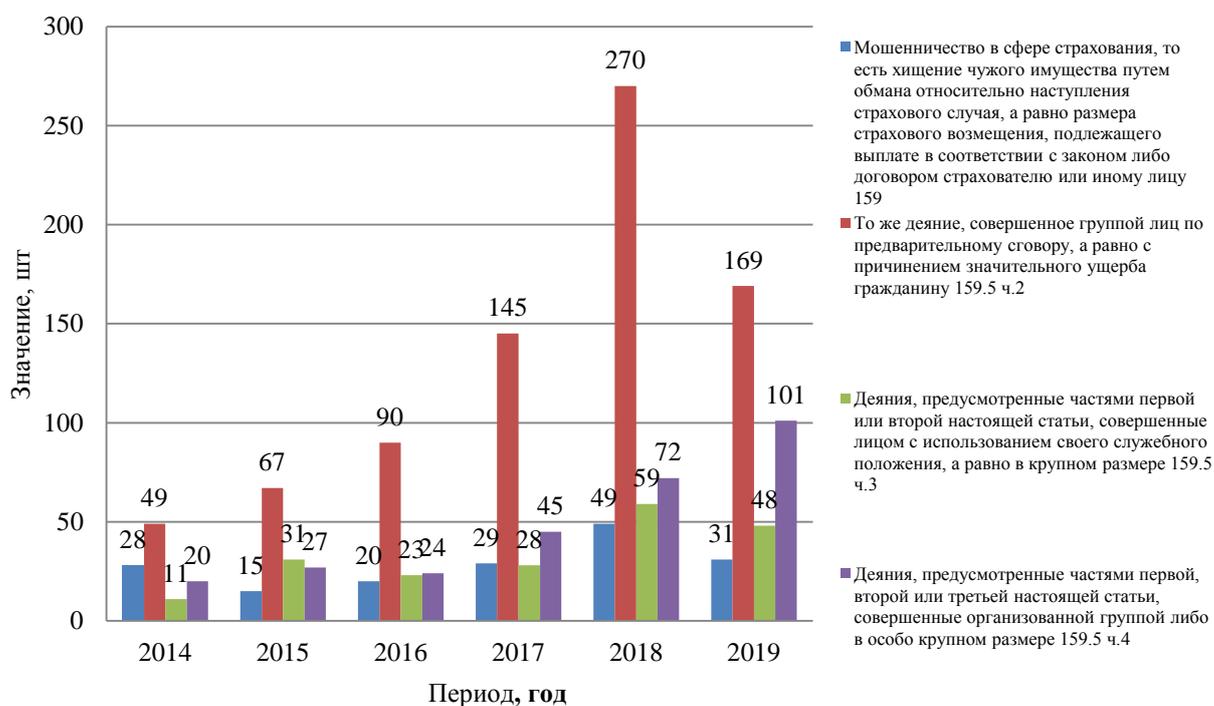


Рисунок 2.14 – Количество осужденных по статье 159.5. Мошенничество в сфере страхования за 2014 – 2019 гг.⁵⁷

Рассматривая рисунки 2.14 и 2.15 видно, в основном преступления совершаются группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину (ст.159.5 ч.2). Их доля за период с 2016-2018 г. составляет более 50% от общего числа осужденных. Увеличение числа осужденных по данной группе преступлений увеличилось до 2018 года почти в 5,5 раз и составил 270 человек.

На втором месте преступления, которые совершены организованной группой лиц в особо крупном размере, и составляют около 20 % от общего количества осужденных. Именно в 2017 году наблюдается тенденция к росту данного показателя на 87,5%.

⁵⁷ URL: <http://cdep.ru/index.php?id=79>

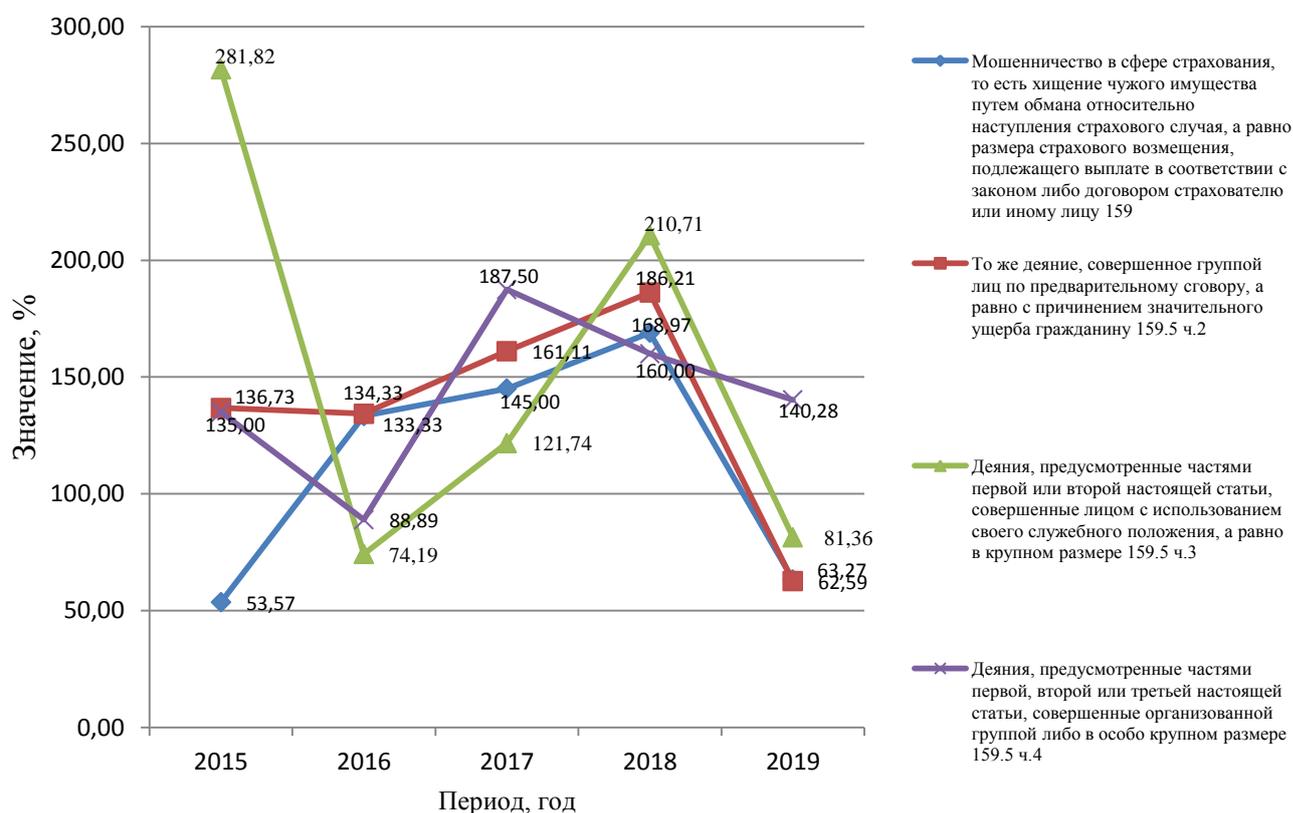


Рисунок 2.15 – Темпы роста числа осужденных по статье 159.5. Мошенничество в сфере страхования за 2014 – 2019 гг.

На третьем месте находятся преступления, которые совершены с использованием своего служебного положения (ст. 159.5. ч.3), и составляют порядка 13% от общего числа осужденных за рассматриваемый период. В период с 2018-2019 г. отмечено снижение общего количества осужденных лиц, но деяния, совершенные организованной группой лиц в особо крупном размере продолжают расти.

Рассматривая рисунок 2.15, можно сделать вывод о том, что количество деяний, значительно превысило свои показатели в 2018 году по сравнению с 2017г., за исключением совершенных организованной группой лиц в особо крупном размере (ст. 159. ч.4).

Далее необходимо рассмотреть уголовную статистику по мерам наказания за преступления по статье 159.5. Мошенничество в страховании за период 2016-2019 гг. приведено в таблицах 2.5 и 2.6.

Таблица 2.5 – Статистика по мерам наказания за преступления лиц по статье 159.5. за 2016-2019 гг., чел.⁵⁸

Наказание	159.5 ч.1				159.5 ч.2				159.5 ч.3				159.5 ч.4			
	2016	2017	2018	2019	2016	2017	2018	2019	2016	2017	2018	2019	2016	2017	2018	2019
Осуждено	20	29	49	31	90	145	270	169	23	28	59	48	24	45	72	101
Оправдано	0	0	2	0	0	0	2	0	0	0	1	0	0	0	0	0
Лишение свободы	0	0	0	0	5	10	23	24	5	8	3	5	14	26	45	59
Условное лишение свободы	0	0	0	0	16	75	145	62	3	12	39	29	10	19	27	40
Ограничение свободы	1	1	3	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
Штраф	9	18	30	17	8	32	35	27	1	5	10	10	0	0	0	0
Исправительные работы	0	1	3	2	2	1	8	19	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательные работы	4	8	12	6	3	8	29	26	0	0	0	0	0	0	0	0

75

Таблица 2.6 – Структура преступлений по лицам, по статье 159.5. за 2016-2019 гг., по мерам наказания, %

Наказание	2016	2017	2018	2019
Осуждено	100,00	100,00	100,00	100,00
Лишение свободы	15,29	17,81	15,78	25,21
Условное лишение свободы	18,47	42,91	46,89	37,54
Ограничение свободы	0,64	0,81	0,67	0,00
Штраф	11,46	22,27	16,67	15,47
Исправительные работы	1,27	0,81	2,44	6,02
Обязательные работы	4,46	6,48	9,11	9,17

⁵⁸ URL: <http://cdep.ru/index.php?id=79>

На основании таблиц 2.5 и 2.6 можно сделать вывод о том, что в 2019 году из 349 осужденных по статье 159.5 «Мошенничество в сфере страхования» 37,5% получили условное лишение свободы; 25,2% имеют реальное лишение свободы; 15,5% был наложен штраф; к обязательным работам привлечено 9,2%; 6% имеют наказание в виде исправительных работ.

Оправданные по статье мошенничество в сфере страхования в течение всего анализируемого периода присутствуют только в 2018 году и составляют 5 человек.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в России доля мошенничества достаточно высока и с каждым годом она продолжает расти, в том числе в сфере страхования. В процессе оценивания закономерностей и динамики развития страхового мошенничества было обнаружено, что страховые дела с очевидными признаками преступлений достаточно редко могут превратиться в уголовные дела. Это объясняется латентной формой страхового мошенничества и уклонением судебных разбирательств страховщиков и страхователей.

Примерно 40-45% зарегистрированных уголовных дел правоохранительные органы обязаны приостанавливать, так как в большинстве случаев личность преступника не может быть установлена.

В основном практически все преступления совершаются группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину (ст.159.5 ч.2). Их доля за период с 2016-2018 г. составляет более 50% от общего числа осужденных. Основной процент осужденных отбывает наказание в виде условного лишения свободы.

Далее необходимо провести анализ структуры страхового мошенничества.

Данный анализ представлен на рисунке 2.16.

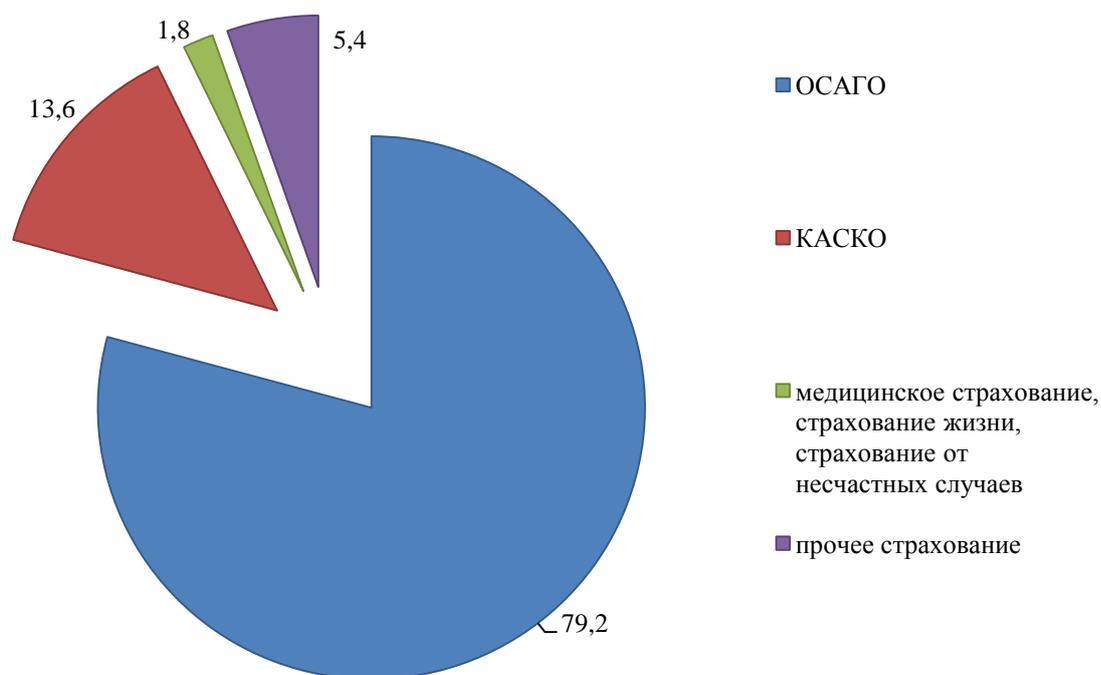


Рисунок 2.16 – Структура страхового мошенничества по видам страхования за 2018 год, %

Из рисунка 2.16 видно, что такой вид страхования, как обязательное страхование гражданской ответственности имеет наибольшую долю в мошенничестве и составляет 79,2%, на втором месте находится КАСКО – 13,6%, страхование жизни, страхование от несчастных случаев и добровольное медицинское страхование имеет наименьшую долю мошенничества и составляет 1,8%.

Необходимо отметить, что в течение года заключается примерно 40 млн. договоров ОСАГО – примерно 1/3 населения страны (146,7 млн. человек).⁵⁹

Около 80 % мошеннических схем связано с ОСАГО, так как именно данный вид мошенничества имеет наибольший процент наступления страхового случая.

По данным МВД России, количество зарегистрированных автомобилей только в регионах Уральского округа превышает 5 миллионов. Страховой Полис ОСАГО для каждого водителя является неременным атрибутом. Рынок предоставления

⁵⁹ Юргенс И.Ю. Для борьбы с мошенничеством нужны лидеры/ Современные страховые технологии . – 2017. – №5. – URL: <https://consult-cct.ru/strahovanie/dlya-borby-nuzhny-lidery.html> (дата обращения: 27.03.2020).

услуг автострахования является огромным, а ежегодные страховые премии составляют более десяти миллиардов рублей. Поэтому, такие крупные страховые выплаты при наступлении страхового случая не остаются без внимания мошенников.

Согласно проведенным сотрудниками ГУ МВД России по Челябинской области мероприятиям по выявлению преступлений и правонарушений в сфере автострахования возбуждено 453 уголовных дела по признакам мошеннических действий. Данные действия предусмотрены статьями 159, 159.5, 327 Уголовного кодекса Российской Федерации с начала 2017 г. по середину августа. Из общего числа уголовных дел 239 пришлись на «липовые» полисы ОСАГО, 57 – на использование заведомо поддельных документов и 157 являлись иными делами страхового мошенничества.⁶⁰

Таким образом, из общего количества уголовных дел 65% возбуждены по фактам подделки и использования заведомо подложных документов – полисов ОСАГО.

В основном в этом виде страхования все способы мошенничества совершаются по трем основным сценариям:

- 1) преднамеренное увеличение размера компенсации (страховой выплаты) от реального ДТП;
- 2) преднамеренное изменение отдельных обстоятельств реального ДТП в целях избежать отказа в страховой выплате или ее получения в крупном размере;
- 3) инсценировка ДТП с поддельными документами при наступлении страхового случая.

Эти действия указывают на то, что все формы страхового мошенничества не могут быть совершены без подделки и использования определенных подложных документов. Страховщики подвергаются атакам мошенников, которые фальсифицируют или искажают обстоятельства ДТП.

⁶⁰ Меньшенин А.С. Борьба с мошенничеством по ОСАГО активизирована/ Современные страховые технологии . – 2017. – №4. – URL: <https://consult-cct.ru/strahovanie/ot-soveshchaniya-k-dejstviyam.html> (дата обращения: 27.03.2020).

При этом к списку общих преступников в сфере страхования может отнести мошенников, которые обладают следующими признаками:

- должностное положение субъекта преступления в определенных случаях;
- профессиональные знания в сфере экономики, бухгалтерского учета;
- знания законов, регламентирующих страховую деятельность.

Каждый признак позволяет мошеннику как можно грамотнее совершить данный вид преступления и обманом достичь желаемого результата за счет противоправного, преднамеренного искажения документов.

Страховое мошенничество стало социальной проблемой, коснувшейся большей части населения России. В результате неправомερных действий страховым компаниям наносятся колоссальные убытки.

Поэтому, необходимо предложить определенные мероприятия по работе с документооборотом, что должно еще снизить данный вид мошеннических схем. Именно на этом будет акцентироваться заключительный раздел.

Выводы по разделу два

Таким образом, во второй главе была дана характеристика нормативно-правовой базы, регулирующей сферу страхования. Более подробно рассмотрена иерархия нормативно-правовых актов Российской Федерации регулирующих страховой рынок. Было выявлено, что данный рынок подчиняется определенным правилам и положениям, которые прописаны российским законодательством. Рассмотрев нормативно-правовую базу, регулирующую сферу страхования можно судить о том, что каждая ступень иерархии не должна противоречить нормативным актам более высокого ранга и должна находиться у них в подчинении.

Далее была проведена оценка и оценена динамика развития страхового рынка в Российской Федерации за период с 2010 по 2019 год. Таким образом, были сделаны следующие выводы:

– тенденция снижения количества участников страхового рынка сохранилась. К концу года на рынке осталось 29 страховщиков жизни, 112 универсальных компаний и 34 медицинских страховщика;

– концентрация рынка достигла максимальных значений за последние 10 лет. Существующий тренд дает основания предполагать, что по итогам 2020 года ТОП-10 страховщиков займут более 69% рынка, ТОП-20 будет примерно 83,5%, ТОП-50 – более 97%, а доля компаний за пределами ТОП-100 не превысит 0,5%;

– существенных изменений в структуре премий по видам страхования не произошло;

– объем премий по ОСАГО сократился на 11 млрд. рублей до 214 млрд. рублей, а количество договоров – на 500 тыс. до 39,5 млн. Несмотря на сокращение премий в 2019 г., выплаты увеличились примерно на 6 млрд. рублей;

– КАСКО показал положительную динамику объема премий, но прибавка минимальна (+1,9 млрд. рублей или 1,1%). Негативное влияние на сегмент оказывает снижение продаж новых автомобилей (на 41 тыс. меньше, чем в 2018 году), позитивное - рост объемов лизинга. Но в 2019 году заключено 4,93 млн договоров (+203 тыс. по сравнению с 2018 годом) – это лучший результат за последние 5 лет;

– произошло сокращение средней премии 4 год подряд;

– для сохранения объема премий на прежнем уровне страховщики используют в основном посреднические продажи. Доля прямого канала сокращается.

Также была представлена частота судебных споров в 2019 году по страховым компаниям, по которой выяснилось, что по соотношению выплат и судебных тяжб у «СОГАЗ» один из лучших показателей на рынке – клиенты страховщика обращаются в суд примерно в 0,03% случаев.

Далее был проведен анализ российской практики наказания за совершенные факты страхового мошенничества. Таким образом, были сделаны следующие выводы:

– количество преступлений в 2019 году, совершенных в форме мошенничества по сравнению с прошлым года, увеличилось на 19,6 % и составило 257 187 преступлений;

– в общем числе преступлений доля мошенничества с каждым годом продолжает расти;

– количество деяний увеличивалось до 2018 года по статье мошенничество в сфере страхования. За 2017 год рост составил 176% относительно 2016 года, в 2018 году – 34%;

– доля дел из общего количества зарегистрированных уголовных дел с обвинительным заключением незначительно увеличилась и составила 15,07% и 28,34% соответственно. Возросла в 2019 году доля предварительно расследованных преступлений, которая составила 38,65%. Ежегодно увеличивалась доля приостановленных уголовных дел. Она составила примерно по 52% в 2018 и 2019 годах, в более 95% случаях из-за того, что не было установлено лицо, которое подлежит в качестве обвиняемого (в 2017 году 39,8% дел). Также увеличилась доля дел с 6,21% в 2018 году до 9,61% в 2019 году, по которым отказано в возбуждении уголовного дела;

– в основном все преступления совершаются группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину (ст.159.5 ч.2). Их доля за период с 2016-2018 г. составляет более 50% от общего числа осужденных. Увеличение числа осужденных по данной группе преступлений увеличилось до 2018 года почти в 5,5 раз и составил 270 человек;

– в 2019 году из 349 осужденных по статье 159.5 «Мошенничество в сфере страхования» 37,5% получили условное лишение свободы; 25,2% имеют реальное лишение свободы; 15,5% был наложен штраф; к обязательным работам привлечено 9,2%; 6% имеют наказание в виде исправительных работ.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в России доля мошенничества достаточно высока и с каждым годом она продолжает расти, в том числе в сфере страхования. В процессе оценивания закономерностей и динамики развития

страхового мошенничества было обнаружено, что страховые дела с очевидными признаками преступлений достаточно редко могут превратиться в уголовные дела. Это объясняется латентной формой страхового мошенничества и уклонением судебных разбирательств страховщиков и страхователей.

Также было выявлено, что наибольшая доля в мошенничестве приходится на ОСАГО – 79,2%. Согласно проведенным сотрудниками ГУ МВД России по Челябинской области мероприятиям по выявлению преступлений и правонарушений в сфере автострахования возбуждено 453 уголовных дела по признакам мошеннических действий. Данные действия предусмотренные статьями 159, 159.5, 327 Уголовного кодекса Российской Федерации с начала 2017 г. по середину августа. Из общего количества уголовных дел 65% возбуждены по фактам подделки и использования заведомо подложных документов – полисов ОСАГО.

Страховое мошенничество стало социальной проблемой, коснувшейся большей части населения России. В результате неправомерных действий страховым компаниям наносятся колоссальные убытки.

Далее в третьем разделе будут уделено особое внимание именно подделке документов на примере рассмотрения порядка заключения договора ОСАГО. На основе данного алгоритма будут предложены процедуры, которые могли бы снизить количество мошеннических схем в данном виде преступления.

3 АНАЛИЗ ПРОЦЕДУР ИДЕНТИФИКАЦИИ ПОДДЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ И ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

3.1 Характеристика текущих процедур идентификации поддельных документов на рынке страхования на примере ОСАГО

Подделка документов является одним из самых распространенных мошеннических действий на рынке страхования. Изготовление и использование подложных документов является серьезным преступлением, за которое согласно ст.19.23 КоАП РФ и ст. 327 УК РФ установлена административная и уголовная ответственности.

Каждый год страховые компании заключают сделки с мошенниками, а после получают ущерб от мошеннических действий. Так, в 2019 году в правоохранительные органы было подано около 12,25 тыс. заявлений, имеющие признаки страхового мошенничества и, в последующем, были доказаны как преступления. Страховые компании понесли убытки свыше 8 млрд. рублей.

В страховой деятельности мошенники преследуют единственную цель – заполучить страховую выплату путем подделки своих документов и изменения отдельных обстоятельств при наступлении страхового случая.

На примере обязательного страхования автогражданской ответственности, как самого убыточного вида страхования, так и любимого для мошенников, будут рассмотрены те этапы сделки, в которых может произойти преднамеренное искажение и подделка документов.

Для выявления поддельных документов будут рассмотрены следующие этапы:

1. Этап заключения сделки.
2. Этап осуществления страховой выплаты.

Необходимо наиболее подробно разобрать этап первичного заключения договора страхования.

Процедуры выполнения действий страховой организацией при заключении обязательного вида страхования ОСАГО представлены на рисунке 3.1.



Рисунок 3.1 – Этап заключения договора страхования

Согласно рисунку 3.1 к этапу заключения договора страхования относятся следующие процедуры:

- 1) посещение клиентом офиса страховой компании;
- 2) предоставление клиентом комплекта оригиналов документов в страховую компанию (по соглашению сторон предоставление копий документов);
- 3) проверка сотрудником компании всех предоставленных документов:
 - на основе визуального осмотра таких документов, как заявление, паспорт, СТС и ПТС, водительское удостоверение и документ, подтверждающий право

собственности на транспортное средство (договор купли-продажи, дарения или свидетельство о праве на наследство);

– при помощи технических средств, как «Ультрамаг-5СЛГ», «Ультрамаг-А36М», «Ультрамаг-С6ВП» таких документов, как паспорт, СТС и ПТС, водительское удостоверение;

4) направление клиента на осмотр транспортного средства (носит рекомендательный характер);

5) подписание договора страхования гражданской ответственности с рассчитанной страховой суммой.

В заявлении указываются паспортные данные страхователя и информация о транспортном средстве. Данные, предоставленные в заявлении, можно проверить на достоверность только по паспорту страхователя, свидетельству о регистрации транспортного средства, паспорту транспортного средства и личном осмотре автомобиля.

Более подробно рассмотрим документ, удостоверяющий личность.

При получении паспорта от клиента, проводится тщательное изучение с целью выявления признаков, которые могли бы свидетельствовать о его возможной подделке. В настоящее время признаки подделок могут быть обнаружены при исследовании второй и третьей страницы паспорта.

Признаки подлинности паспорта от подделки представлены на рисунке 3.2.

Итак, на следующие признаки визуальное обращают внимание для определения подлинности паспорта от подделки:

1) срок действия паспорта. Данный срок прописан на двадцатой странице паспорта: от 14 – до 20 лет, от 20 – до 45 лет, от 45 лет – бессрочно;

2) проверка подписи лица, выдавшего и принявшего паспорт. Может быть наличие подчисток букв и цифр. Под лупой при увеличении будет заметно несовпадение линий, которые выполнены чернилами. В ультрафиолете в местах исправления будут видны светлые пятна;



Рисунок 3.2 – Признаки подлинности паспорта

3) красная вязь на фотографии должна быть без разрыва и сужений. Фотография без следов переклеивания;

4) третья страница должна иметь одинаковый размер и цвет с другими страницами паспорта. Наблюдается целостность ламинаторной пленки. Целостность ламинаторной пленки может быть нарушена в связи с заменой фото путем надрезания пленки по периметру. В данном случае пальцами можно прочувствовать линию надреза;

5) проверка на наличие/отсутствие воздушных пузырей или грязи под защитной пленкой;

6) в печати паспортно-визовой службы должен быть виден код подразделения и совпадать с кодом, выбитым на третьей странице паспорта;

7) серия и номер паспорта должны быть одинаковыми на всех его страницах;

8) присутствие защитной металлизированной нити, меняющей цвет в зависимости от угла зрения;

9) прошивка паспорта, расположенная между 10 и 11 страницами. Шаг прошивки примерно равен 0,5 см. Места прошивки могут быть увеличены или будет видно двойное сшивание, если паспорт подлежал расшивке;

Также в подлинности паспорта можно убедиться с помощью приборов «Ультрамаг-5СЛГ». «Ультрамаг-А36М», «Ультрамаг-С6ВП», которые помогут выявить следующие признаки подлинности:

- на последней (двадцатой) странице имеется коричневая полоса с орнаментом. При использовании данных приборов проявится слово «РОССИЯ» по темному фону светлыми буквами;

- будет видна краска рамки переднего форзаца желто-зеленым свечением;

- желто-зеленым свечением высвечиваются слова: «ПАСПОРТ» – на 2 странице, «РОССИЯ» – на 3 странице, «МЕСТО ЖИТЕЛЬСТВА» – на страницах 6, 8, 9 и 12.

- на третьей странице светится волнистая полоса розовым свечением из аббревиатуры «МВД РОССИИ», которая проходит по нижнему краю фотографии

- на первой и последней страницах можно увидеть всего лишь часть изображения, которое можно увидеть при обычном освещении.

Следующий документ – паспорт транспортного средства. ПТС – документ, содержащий все характеристики автомобиля. В основном ПТС не подделывают, так как документ используют при покупке и продаже автомобиля. Но есть ряд определенных признаков, которые помогут не усомниться в подлинности данного документа.

Признаки подлинности ПТС от подделки представлены на рисунке 3.3.

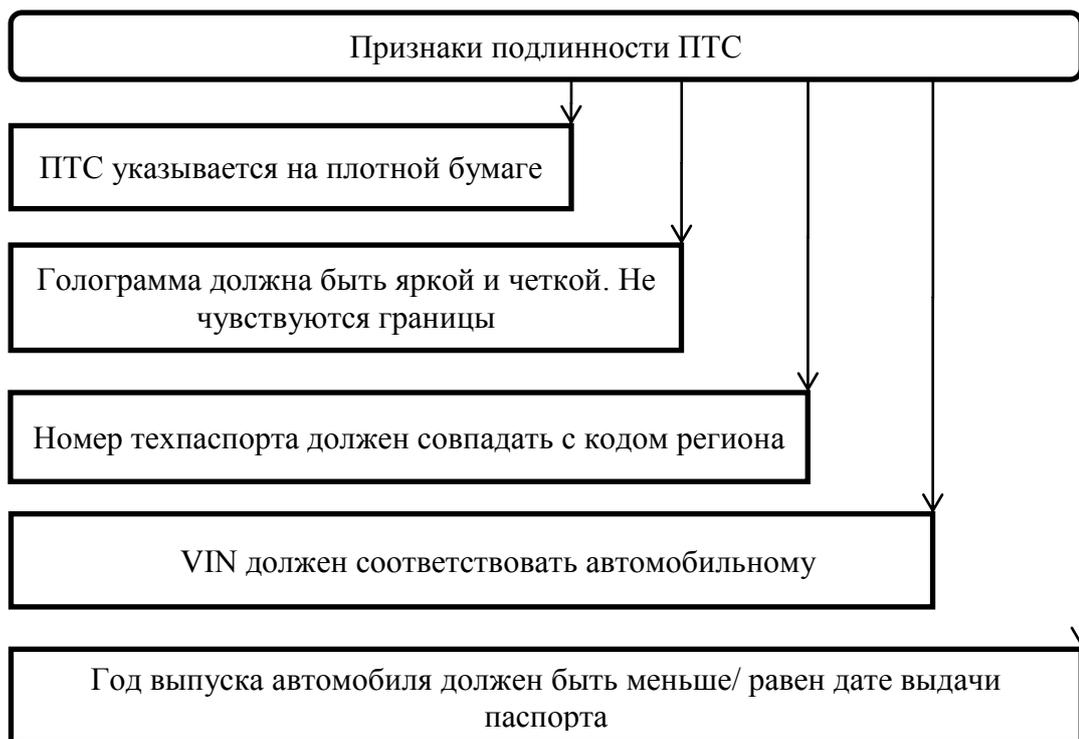


Рисунок 3.3 – Признаки подлинности бланка ПТС

Основные признаки подлинности бланка ПТС:

- ПТС указывается на достаточно плотной бумаге;
- на первой странице голограмма должна быть яркой и четкой. Проводя пальцем по ней, не должны чувствоваться границы;
- номер техпаспорта должен совпадать с кодом региона;
- VIN в бланке должен соответствовать автомобильному. VIN расположен на каждом автомобиле на водительской стойке двери и за лобовым стеклом. Также данный номер может быть на двигателе машины;
- год выпуска автомобиля в бланке может быть меньше или равен дате выдачи паспорта. Дата выдачи паспорта не может быть меньше дате выпуска автомобиля.

Для более детального исследования данного бланка ПТС будет необходим ультрафиолетовый фонарь, лупа, карманный микроскоп. С помощью данных приборов можно убедиться в подлинности данного документа:

- на голограмме изображен автомобиль. Именно на лобовом стекле должна быть надпись «РОССИЯ»;

– номер ПТС должен быть красной глянцевой окраски. Если присутствует шероховатость в области, видны микроцарапины, присутствует потертость, то большая вероятность фальшивого ПТС;

– голограмма в ультрафиолете должна светиться с проблесками;

– микроскоп поможет увидеть микротекст после слова «подпись». Будет видна неразрывная надпись «паспорт транспортного средства».

Следующим документом для рассмотрения является свидетельство о регистрации транспортного средства. Данный документ можно проверить на подлинность, сверяя все данные об автомобиле, указанные в ПТС. Есть еще один способ проверки на действительность свидетельства с помощью ультрафиолетового фонаря.

Признаки подлинности свидетельства о регистрации транспортного средства представлены на рисунке 3.4.

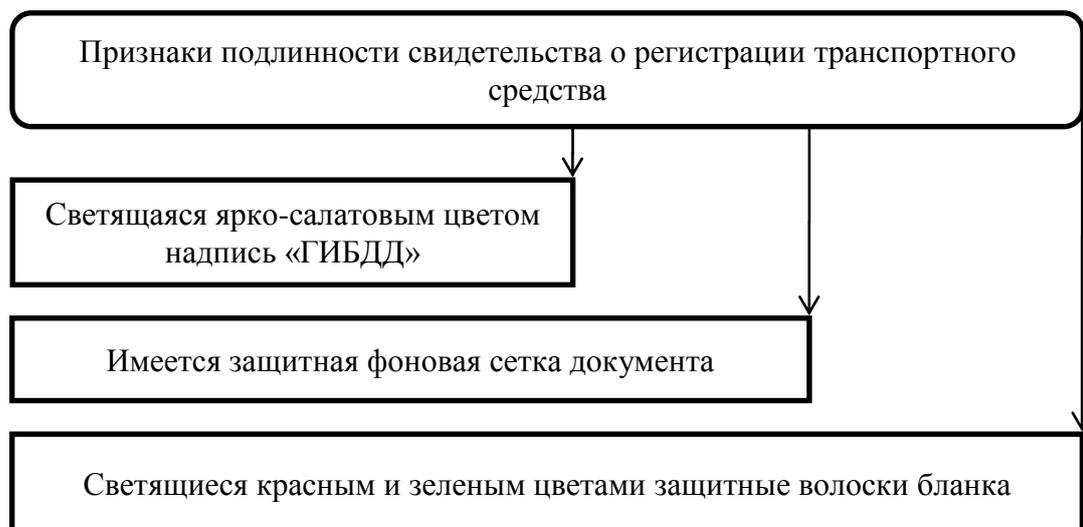


Рисунок 3.4 – Признаки подлинности свидетельства о регистрации транспортного средства

Данная проверка покажет следующее:

– надпись «ГИБДД», светящуюся ярко-салатовым цветом;

– защитные волоски бланка, которые светятся красным и зеленым цветами;

– видна защитная фоновая сетка документа.

Следующий документ для проверки – водительское удостоверение. В настоящее время мошенники настолько грамотно подделывают водительское удостоверение, что распознать, не прибегая к определенным приборам, практически невозможно.

Признаки подлинности водительского удостоверения представлены на рисунке 3.5.

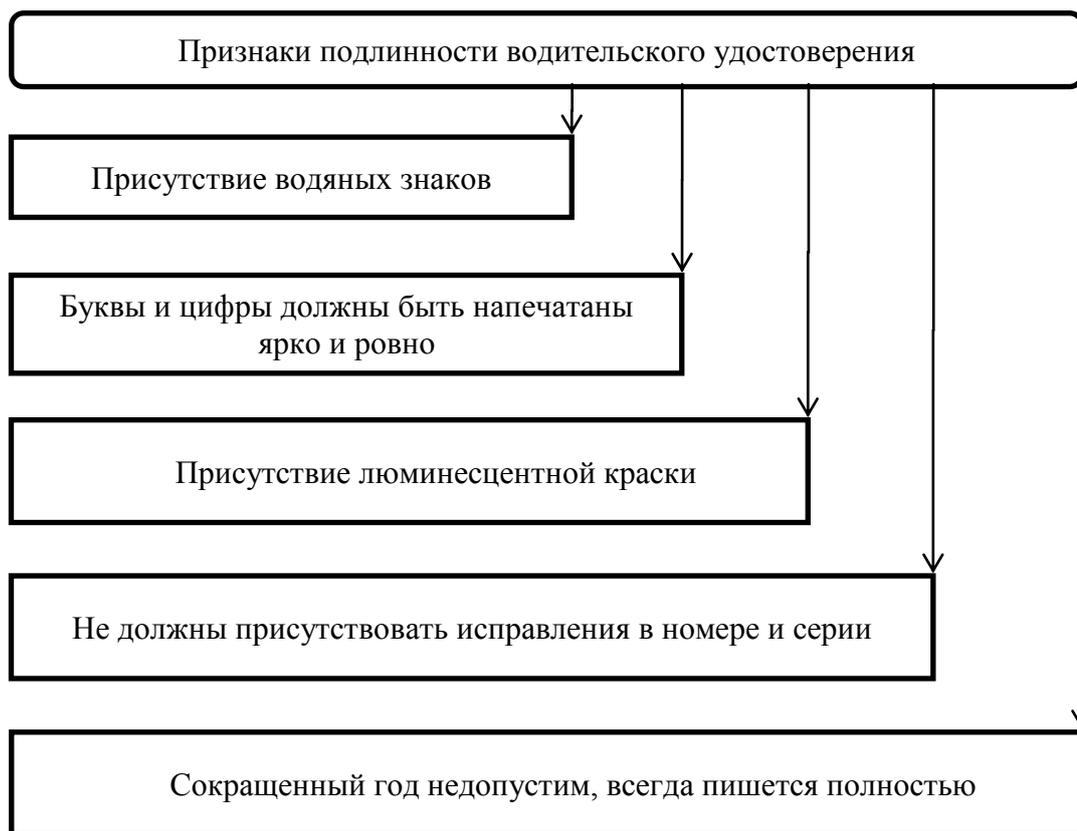


Рисунок 3.5 – Признаки подлинности водительского удостоверения

Есть определенные признаки поддельных документов, которые можно распознать на первый взгляд:

– материал бланка, из которого изготовлено водительское удостоверение. На узорах должны быть менее четкие линии. Также водяные знаки всегда можно увидеть на оригинале;

– на бланке не должны бледно и неровно напечатаны буквы. Печать водительских удостоверений делается на особенных принтерах;

– на права всегда наносится люминесцентная краска;

– в номере и серии документа не должны присутствовать исправления;

– сокращение года. На настоящем бланке год указывается полностью.

Через ультрафиолет можно увидеть отличительные особенности настоящего водительского удостоверения. А именно:

– на фотографии расположено люминесцирующее изображение, на котором отчетливо видна надпись «RUS» в шахматном порядке;

– на бланке с правой стороны присутствует изображение щита и надпись «ГИБДД МВД».

Последний документ, предоставляющийся в страховую компанию – документ, подтверждающий право собственности на транспортное средство. Подделка договора купли-продажи автомобиля, в большинстве случаев, касается подписей. При таких обстоятельствах документ признается недействительным. К примеру, собственник автомобиля продает автомобиль другому лицу, подделывая собственную подпись – то есть тем самым дает согласие на продажу, и получает деньги за эту сделку. Договор купли-продажи считается подлинным, если подпись данного документа совпадает с подписью в паспорте.

Как известно, при оформлении полиса ОСАГО страховщик вправе требовать осмотра машины, но это процедура не является обязательной. Если о месте осмотра не удалось договориться, то полис ОСАГО будет заключен без осмотра.

После оформления полиса ОСАГО следующим этапом идет подписание данного полиса. Страховые компании также и на этот момент обращают внимание, потому что подпись страхователя должна совпадать с подписью, указанной в паспорте клиента.

На этом этап заключения сделки заканчивается.

Следующий этап для рассмотрения – этап осуществления страховой выплаты, который представлен на рисунке 3.6.

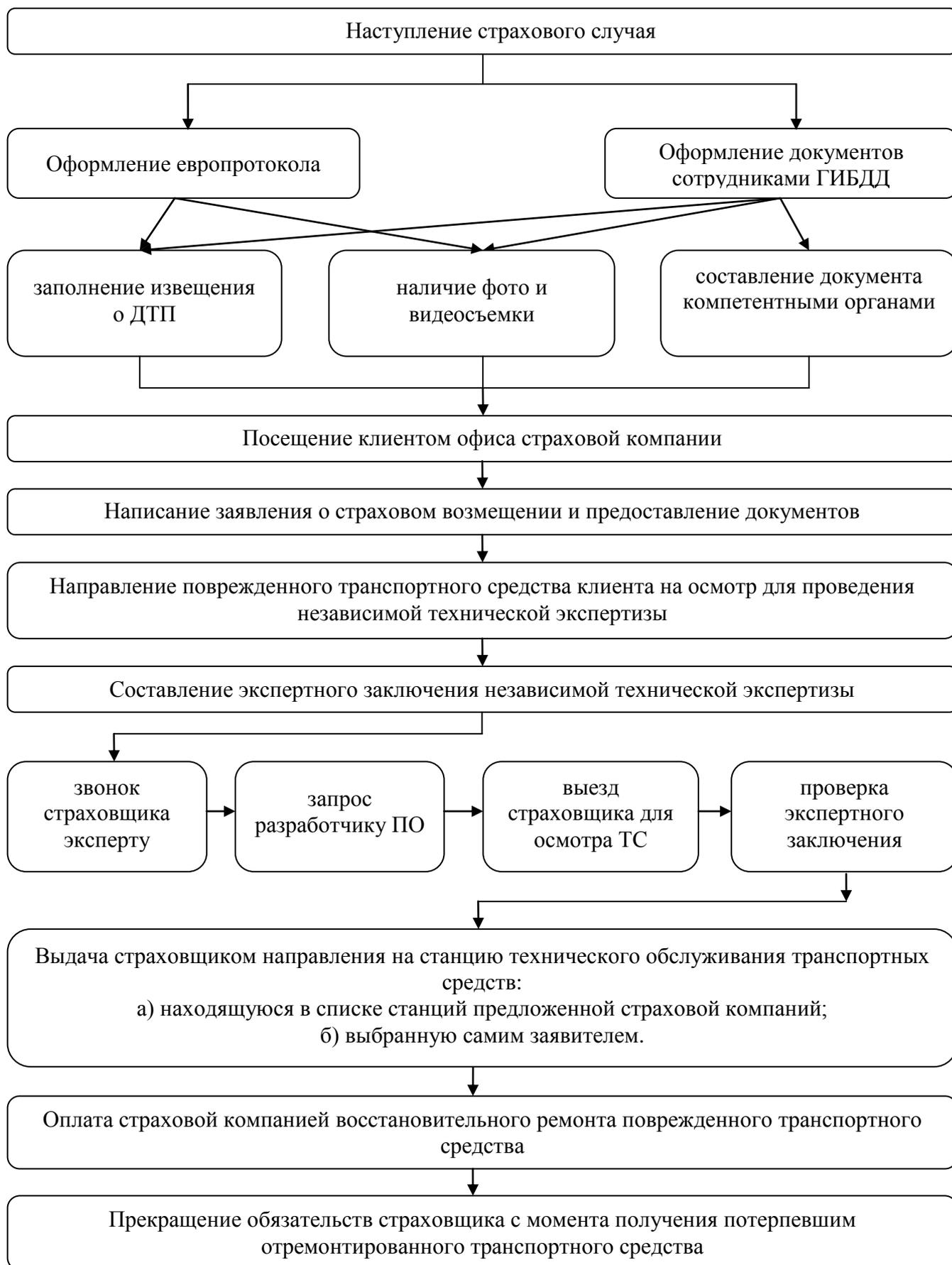


Рисунок 3.6 – Этап осуществления страховой выплаты

На данном этапе будут рассмотрены следующие документы:

- извещение о дорожно-транспортном происшествии;
- заявление о страховом возмещении;
- копии протокола или постановления по делу об административном правонарушении, или определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении (если оформление документов о дорожно-транспортном происшествии осуществлялось при участии уполномоченных сотрудников полиции);

При наступлении страхового случая перед участниками ДТП стоит выбор: либо оформлять документы о дорожно-транспортном происшествии с участием уполномоченных на то сотрудников полиции, либо будет составлен европротокол.

Оформление европротокола больше всего выгодно недобросовестным держателям полисов ОСАГО. Оформление страхового случая по европротоколу стало излюбленной формой мошенничества, ведь в страховую компанию необходимо предоставить только извещение о ДТП (наличие фото и видеосъемки носит рекомендательный характер). Большинство участников стараются имитировать ДТП и получить выплату именно по европротоколу. Размер страхового возмещения может составлять до 400 тысяч рублей.

Первое, что будет составлено после ДТП – извещение о дорожно-транспортном происшествии. При заполнении бланка перечеркивание, помарки и исправления делать нельзя. Если допущены только грамматические ошибки, то страховая компания не вправе отказать потерпевшему в выплате страхового возмещения. Самое главное, что должно быть написано правильно – ФИО участников ДТП, место, дата, время и данные об автомобилях. Без чего могут не принять данное извещение – без подписи обеих сторон, а именно без подписи виновного.

Если наступление страхового случая фиксируется с участием уполномоченных на то сотрудников полиции, то составляется документ из компетентных органов.

В данном документе отражается вся важная информация на момент совершения ДТП.

При необходимости вызывается независимый аварийный комиссар, который фиксирует детали происшествия путем фото и видеосъемки, ищет камеры наружного наблюдения. И уже в конце оформляется отчет аварийного комиссара.

Далее потерпевший обращается в офис страховой компании для написания заявления о страховом возмещении и предоставляет необходимые документы.

В целях установления обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению убытков в связи с повреждением имущества, осуществляется независимая техническая экспертиза. После осмотра составляется экспертное заключение независимой технической экспертизы.

При наличии сомнений в достоверности данных независимой экспертизы потерпевшего происходят следующие действия:

- звонок эксперту (экспертной организации);
- запрос в организацию, являющуюся официальным разработчиком / дистрибьютором программного обеспечения для расчета стоимости ремонта;
- выезд по адресу выполнения экспертом осмотра транспортного средства.
- проверка предоставленного экспертного заключения на наличие нарушений требований нормативных правовых актов, регулирующих деятельность в области независимой технической экспертизы транспортных средств.

Для оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства происходят следующие действия:

- выдача страховщиком направления на станцию технического обслуживания автомобилей:
 - а) находящуюся в списке станций предложенной страховой компаний;
 - б) выбранную самим заявителем.
- оплата страховой компанией восстановительного ремонта поврежденного автомобиля;

– прекращение обязательств страховщика с момента получения потерпевшим отремонтированного транспортного средства.

Все страховые организации соблюдают законодательную базу, связанную со сферой страхования, но каждая компания имеет свои внутренние правила, благодаря которым выявляется мошенничество с поддельными документами.

Далее будут приведены мероприятия по проверке документооборота при совершении ДТП, которые раскрывают наличие поддельных документов.

Будут раскрыты процедуры по следующим случаям:

1. При предоставлении документов в копиях.
2. При наличии сомнений в достоверности данных о ДТП.

Итак, каждый случай необходимо рассмотреть более подробно.

Процедуры, которые проводятся при предоставлении документов в копиях, представлены на рисунке 3.7.

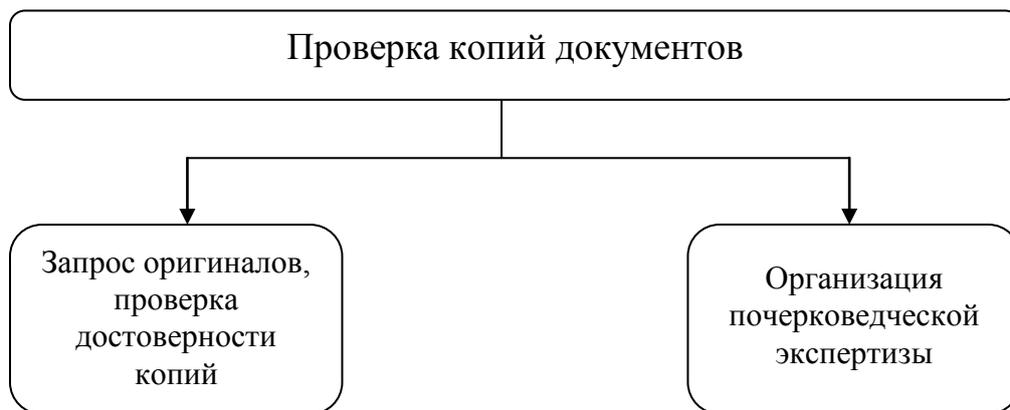


Рисунок 3.7 – Проверка копий документов

Согласно рисунку 3.7 при предоставлении документов в копиях осуществляется:

– запрос оригиналов для проверки достоверности копий. Данную проверку необходимо проводить всегда, если ненадлежащим образом не заверена копия документа и/или при наличии сомнений в копиях;

– почерковедческая экспертиза оригиналов документов при наличии в их подлинности. Проводится данная проверка при наличии существенных расхождений в содержании представленных документах и/или наличии сомнений в подлинности подписи на документе.

Следующие мероприятия будут рассмотрены при наличии сомнений в достоверности данных о ДТП. Данные мероприятия представлены на рисунке 3.8.

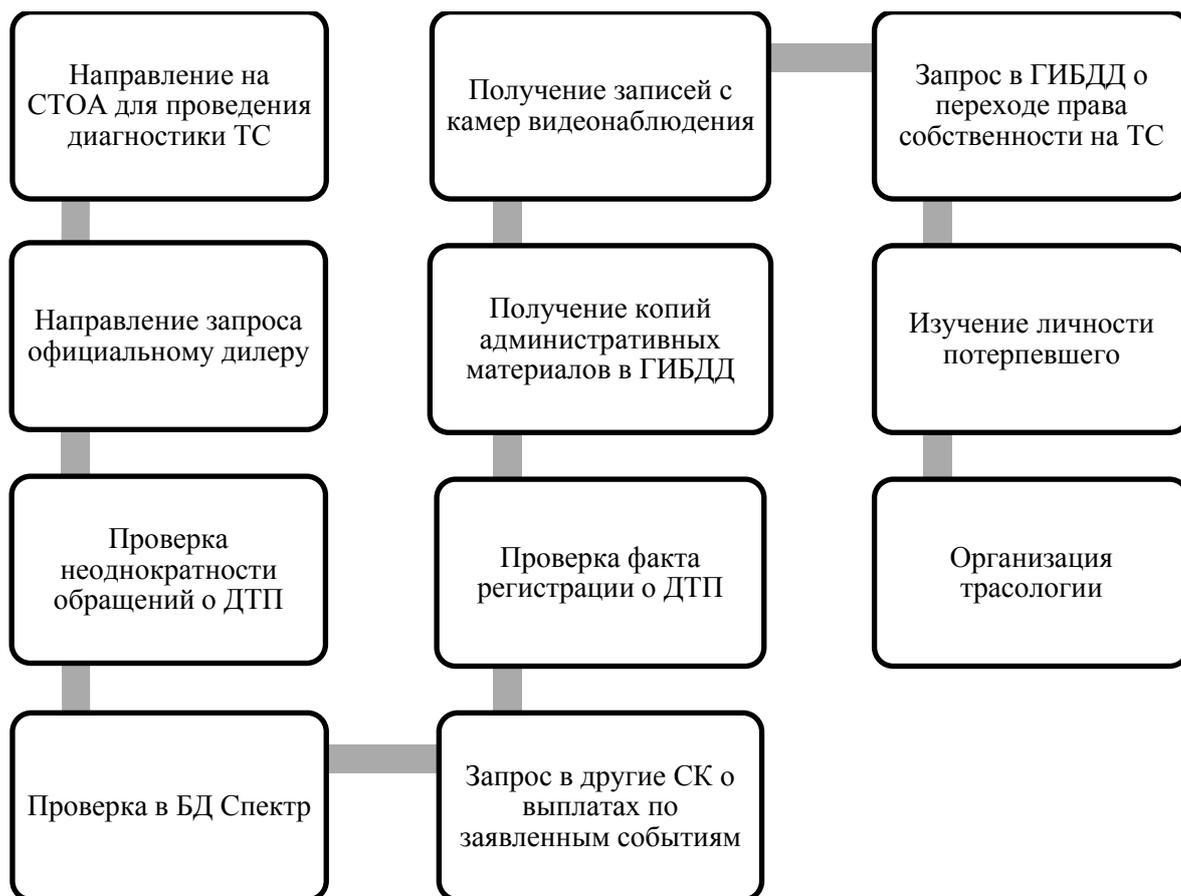


Рисунок 3.8 – Проверка достоверности данных о ДТП

Согласно рисунку 3.8 при наличии сомнений в достоверности данных о ДТП происходят следующие процедуры:

– направление на станцию технического обслуживания автомобилей (СТОА) для проведения диагностики с использованием специального диагностического оборудования (для случаев срабатывания систем безопасности транспортного средства);

- направление запроса официальному дилеру/представительству марки транспортного средства на предмет проверки факта замены системы безопасности (подушек), а также их принадлежности конкретному транспортному средству.
- проверка заявителя на предмет неоднократности обращений по ДТП;
- проверка в БД Спектр;
- запрос в другие страховые компании о выплатах по заявленным событиям;
- проверка факта регистрации ДТП в органах ГИБДД;
- получение копий административных материалов в ГИБДД;
- получение записей с камер видеонаблюдения;
- запрос в ГИБДД о переходе права собственности на транспортное средство;
- изучение личности потерпевшего на предмет его причастности к другим правонарушениям;
- организация трасологии. При выявлении несоответствия обстоятельств.

Таким образом, проанализировав существующие процедуры идентификации поддельных документов на рынке страхования на примере ОСАГО как одного из видов страхования, можно судить о том, что данные способы выявления фальшивых документов нуждаются в доработке. Именно совершенствование процедур идентификации данных документов будут предложены в следующем заключительном подразделе.

3.2 Совершенствование процедур идентификации поддельных документов на страховом рынке

На протяжении десяти лет страховое мошенничество с фальшивыми документами набирает обороты. Каждый год страховые организации сталкиваются с мошенниками, которые пытаются заполучить страховую выплату путем подделки своих документов и изменения отдельных обстоятельств при наступлении страхового случая.

Помимо нормативно-правовых актов, которым подчиняются страховые компании, каждая организация соблюдает свои внутренние правила, благодаря которым выявляется мошенничество с поддельными документами.

Ранее были раскрыты процедуры, которые проводятся всеми страховыми компаниями. Но имеются мероприятия, требующие доработки и дальнейшего совершенствования.

Для достижения минимизации мошенничеств с поддельными документами в сфере страхования на рисунке 3.9 представлена схема организации работы по совершенствованию процедур идентификации поддельных документов на страховом рынке.



Рисунок 3.9 – Схема организации работы по совершенствованию процедур идентификации поддельных документов

Согласно рисунку 3.9 схема организации работы по совершенствованию процедур идентификации поддельных документов на страховом рынке включает в себя цель, задачи и пути решения поставленных задач. Рассмотрим подробнее каждый предлагаемый путь решения.

Для начала необходимо еще раз рассмотреть этап первичного заключения обязательного страхования гражданской ответственности.

К процедурам, используемым для заключения сделки, относятся:

- 1) посещение клиентом офиса страховой компании;
- 2) предоставление клиентом комплекта оригиналов документов в страховую компанию (по соглашению сторон предоставление копий документов);
- 3) проверка сотрудником компании всех предоставленных документов:
 - на основе визуального осмотра таких документов, как заявление, паспорт, СТС и ПТС, водительское удостоверение и документ, подтверждающий право собственности на транспортное средство (договор купли-продажи, дарения или свидетельство о праве на наследство);
 - при помощи технических средств, как «Ультрамаг-5СЛГ», «Ультрамаг-А36М», «Ультрамаг-С6ВП» таких документов, как паспорт, СТС и ПТС, водительское удостоверение;
- 4) направление клиента на осмотр транспортного средства (носит рекомендательный характер);
- 5) подписание договора страхования гражданской ответственности с рассчитанной страховой суммой.

Данный этап требует корректировки.

1. Создание внутренней единой информационной системы.

С каждым годом все больше бумажных носителей заменяются электронными. Поэтому актуально идентифицировать поддельные документы с помощью определенных программ.

Для совершенствования проверки предоставленных документов от страхователя, необходимо создать единую внутреннюю информационную

систему, объединяющую в себе совокупность таких баз, как правоохранительных органов, судов и всех страховых компаний по России. Работа каждой структуры будет дополняться записями сотрудников. К примеру, если ранее у клиента не было полиса ОСАГО, то сотрудники страховых компаний обязаны дополнять недостающей информацией эту программу с помощью предоставленных документов. Данная система должна работать следующим образом:

1) вводится ФИО клиента;

2) далее показывается тот сектор, в котором находится страхователь. Данная программа делит клиентов на три сектора:

а) белый сектор – говорит о том, что человек ранее не привлекался к уголовной или же административной ответственности по факту мошенничества, не становился участником ДТП;

б) зеленый сектор – говорит о том, что человек не привлекался к уголовной или же административной ответственности по факту мошенничества, однако более двух раз в год становился участником ДТП;

в) красный сектор – говорит о том, что человек ранее привлекался к уголовной и административной ответственности по факту мошенничества, участие в ДТП значения не имеет. В таком случае показываются все закрытые и действующие судебные дела, по которым суд постановил признать виновным данного клиента за совершение преступления по факту мошенничества.

3) после определения сектора программой, далее отображается вся информация о клиенте (персональные данные): паспортные данные, СТС, ПТС, водительское удостоверение и документ, подтверждающий право собственности на транспортное средство и при наступлении смерти, также прописывается дата.

Если страхователь находится в красном секторе, то это не значит, что он не сможет застраховать свою гражданскую ответственность. Этот метод направлен на то, чтобы сотрудник страховой компании с особой внимательностью проверял на подлинность все предоставленные документы.

Сравнивая электронные данные с данными на бумажном носителе можно предотвратить заключение сделки с поддельными документами, и тем самым, снизить ущерб от мошеннических действий страховой компании на начальном этапе.

Далее подробно рассмотрим такой этап в процессе заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности, как направление клиента на осмотр транспортного средства.

2. Внесение поправок в Положение «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Согласно п. 1.7 главы 1 Положения № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», при оформлении полиса ОСАГО страховщик вправе требовать осмотра машины, но это процедура не является обязательной. Если о месте осмотра не удалось договориться, то полис ОСАГО будет заключен без осмотра.

Полагаем, при заключении договора страхования осмотр транспортного средства должен быть обязательным в следующих случаях:

- при первичном страховании гражданской ответственности;
- при окончании срока действия предыдущего договора и необходимости заключения нового договора страхования.

В случае отказа клиентом от данного осмотра, страховой полис ОСАГО не выдается.

Согласно ст.4 Федерального закона № 40-ФЗ владельцы транспортных средств обязаны страховать риск своей гражданской ответственности.

В случае выявления управления транспортным средством без страхового полиса ОСАГО сотрудниками ДПС, автомобиль с помощью эвакуатора направляется на специализированную стоянку. Данное транспортное средство будет находиться на штрафстоянке до тех пор, пока не будет договор об обязательном страховании гражданской ответственности. Согласно п.12 ст. 27.13 КоАП РФ обязанность по оплате стоимости хранения и перемещения

задержанного транспортного средства возлагается на лицо, совершившее противоправные действия, которые повлекли задержание транспортного средства. Согласно п.10 ст. 27.13 КоАП РФ возврат задержанного транспортного средства его владельцу осуществляется незамедлительно после устранения причины его задержания.

Таким образом, п.1.7 главы 1 Положения № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» требует поправки.

Необходимо внести информацию в данный пункт в следующей редакции: в случае не предоставления клиентом транспортного средства на осмотр страховщику, не заключать договор обязательного страхования автогражданской ответственности.

В виду изменений двух процедур в заключении договора страхования, этап первичного заключения обязательного страхования гражданской ответственности будет содержать процедуры, представленные на рисунке 3.10.

Согласно рисунку 3.10 этап заключения обязательного страхования гражданской ответственности будет содержать следующие процедуры:

- 1) посещение клиентом офиса страховой компании;
- 2) предоставление клиентом комплекта оригиналов документов в страховую компанию (по соглашению сторон предоставление копий документов);
- 3) проверка по единой информационной базе каждого клиента на предмет достоверности и подлинности предоставленных документов;
- 4) проверка сотрудником компании всех предоставленных документов:
 - на основе визуального осмотра таких документов, как заявление, паспорт, СТС и ПТС, водительское удостоверение и документ, подтверждающий право собственности на транспортное средство (договор купли-продажи, дарения или свидетельство о праве на наследство);

– при помощи технических средств, как «Ультрамаг-5СЛГ», «Ультрамаг-А36М», «Ультрамаг-С6ВП» таких документов, как паспорт, СТС и ПТС, водительское удостоверение.

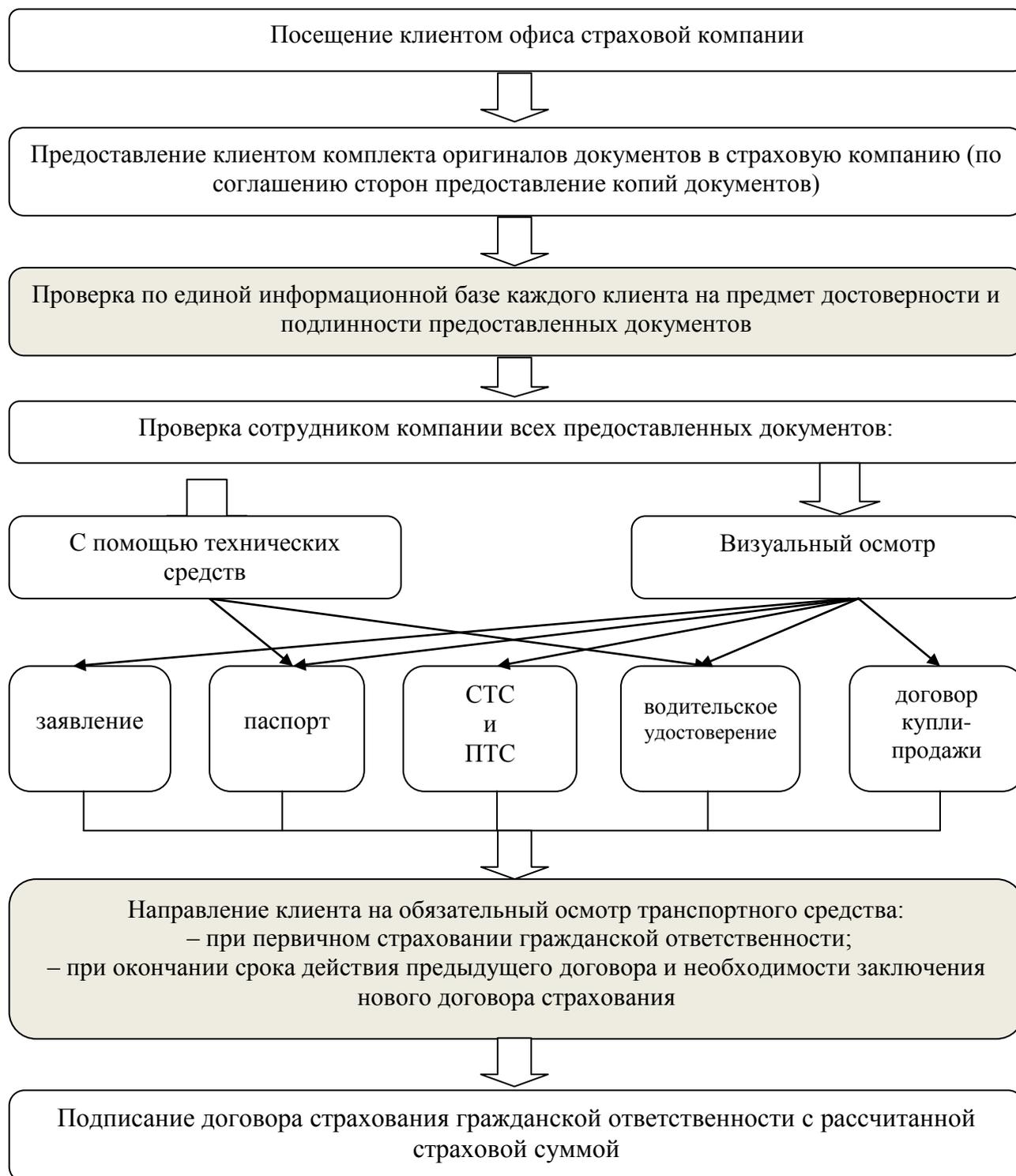


Рисунок 3.10 – Изменения в процедуре организации работы при заключении договора страхования

5) направление клиента на обязательный осмотр транспортного средства:
– при первичном страховании гражданской ответственности;
– при окончании срока действия предыдущего договора и необходимости заключения нового договора страхования.

б) подписание договора страхования гражданской ответственности с рассчитанной страховой суммой.

Следующим моментом, требующим корректировки, является шаг на этапе осуществления страховой выплаты потерпевшему.

3. Внесение поправок в Федеральный закон №40-ФЗ.

На усмотрение потерпевшего выдача направления страховщиком может осуществляться на одну из следующих станций:

- а) находящуюся в списке станций предложенной страховой компаний;
- б) выбранную самим заявителем.

Для предотвращения незаконной страховой выплаты на восстановительный ремонт поврежденного автомобиля путем выбора самим потерпевшим СТОА, рекомендуется страховщику лично быть уверенным в проведенном восстановительном ремонте поврежденного транспортного средства, в соответствии с выставленными счетами производящей ремонт организации.

Поэтому, предлагаем в п.17 ст.12 Федерального закона №40-ФЗ внести поправки. А именно, изложить пункт в следующей редакции: страховщики обязаны удостовериться в завершеном восстановительном ремонте поврежденного транспортного средства путем его личного осмотра с фотофиксацией проведенного ремонта.

С учетом внесения данной информации, этап осуществления страховой выплаты будет содержать процедуры, представленные на рисунке 3.11.

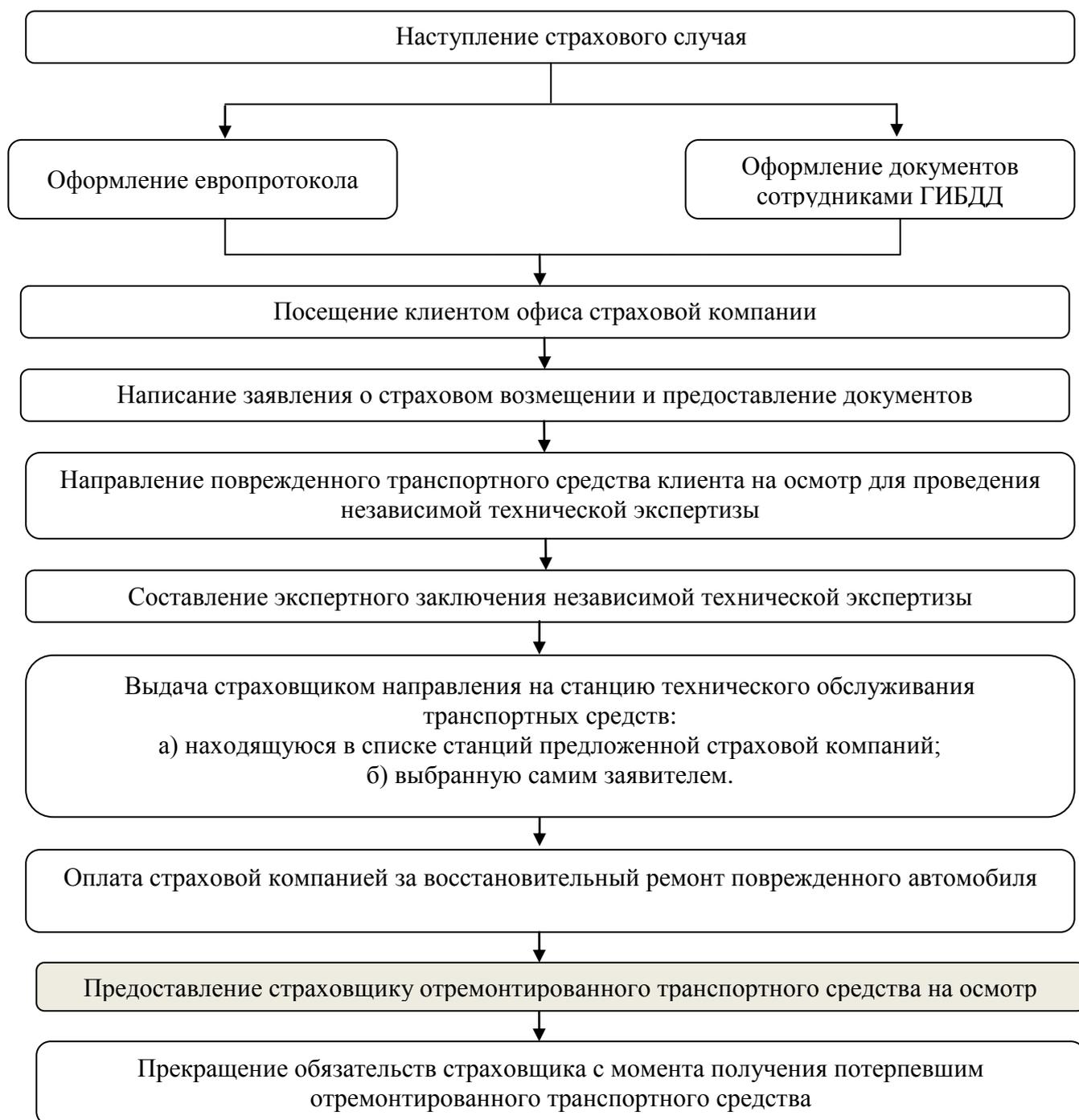


Рисунок 3.11 – Этап осуществления страховой выплаты

В случае наличия сомнений в достоверности предоставленных данных о произошедшем страховом событии (например ДТП) следует проводить дополнительную проверку в рамках следующих процедур:

1) направление на станцию технического обслуживания автомобилей (СТОА) для проведения диагностики с использованием специального

диагностического оборудования (для случаев срабатывания систем безопасности транспортного средства);

2) направление запроса официальному дилеру/представительству марки транспортного средства на предмет проверки факта замены системы безопасности (подушек), а также их принадлежности конкретному транспортному средству;

3) проверка заявителя на предмет неоднократности обращений по ДТП;

4) проверка в БД Спектр;

5) запрос в другие страховые компании о выплатах по заявленным событиям;

6) проверка факта регистрации ДТП в органах ГИБДД;

7) получение копий административных материалов в ГИБДД;

8) получение записей с камер видеонаблюдения;

9) запрос в ГИБДД о переходе права собственности на транспортное средство;

10) изучение личности потерпевшего на предмет его причастности к другим правонарушениям;

11) организация трасологии. При выявлении несоответствия обстоятельств.

Третий, четвертый, пятый, шестой, девятый и десятый пункты могут проверяться по уже ранее упомянутой единой информационной системе.

4. Подключение сотрудников отдела по урегулированию убытков к единой базе видеонаблюдения «Умный город».

Процедура, которая также требует дополнений – получение записей с камер видеонаблюдения. Видеонаблюдение по городу осуществляется путем единой системы видеонаблюдения «Умный город», которая ведет запись круглосуточно. Правоохранительным органам и страховым компаниям должен быть открыт доступ к данной системе. Это необходимо для того, чтобы видеть не только сам факт ДТП, но и, в дальнейшем, сопоставлять и проверять на действительность информацию, отраженную в документах уполномоченных органов (копии протокола или постановления по делу об административном правонарушении,

или определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении).

В этой связи полагаем, процедуры проверки достоверности данных о страховом событии (ДТП), при наличии сомнений в достоверности данных необходимо дополнить этапом, представленным на рисунке 3.12.

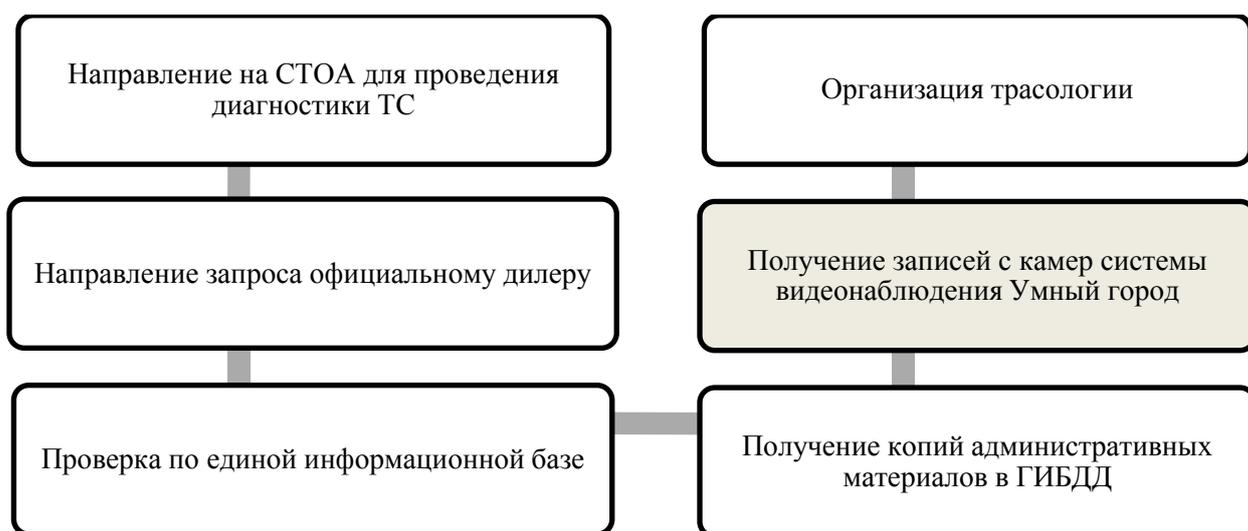


Рисунок 3.12 – Проверка достоверности данных о ДТП

Согласно рисунку 3.12 при проверке достоверности данных осуществляются следующие процедуры:

– направление на станцию технического обслуживания автомобилей (СТОА) для проведения диагностики с использованием специального диагностического оборудования (для случаев срабатывания систем безопасности транспортного средства);

– направление запроса официальному дилеру/представительству марки транспортного средства на предмет проверки факта замены системы безопасности (подушек), а также их принадлежности конкретному транспортному средству;

– проверка по единой информационной базе на предмет о факте регистрации ДТП в органах ГИБДД, неоднократности обращений по ДТП, перехода права собственности на транспортное средство, о выплатах по заявленным событиям в

других страховых компаниях, причастности личности потерпевшего к другим правонарушениям;

- получение копий административных материалов в ГИБДД;
- получение записей с камер базы видеонаблюдения «Умный город»;
- организация трасологии.

Таким образом, полагаем, предлагаемые направления по совершенствованию процедуры идентификации документов позволят предотвратить как факты мошеннических действий с документами, так и факты получения незаконных страховых выплат мошенникам, а также увеличат количество выявленных и раскрытых преступлений на страховом рынке в Российской Федерации.

Выводы по разделу три

Таким образом, в третьей главе, на примере обязательного страхования автогражданской ответственности, как самого убыточного вида страхования, так и любимого для мошенников, были рассмотрены те этапы сделки, в которых может произойти преднамеренное искажение и подделка документов.

Для выявления поддельных документов были рассмотрены следующие этапы:

1. Этап заключения сделки.
2. Этап осуществления страховой выплаты.

На каждом рассматриваемом этапе были описаны процедуры выполнения действий страховой организацией.

На первом этапе более подробно были рассмотрены такие предоставляемые страхователем документы, как заявление, паспорт, СТС и ПТС, водительское удостоверение и документ, подтверждающий право собственности на транспортное средство (договор купли-продажи, дарения или свидетельство о праве на наследство). Также было упомянуто, что проверка документов сотрудником компании основывается на следующих действиях:

- на основе визуального осмотра;

– при помощи таких технических средств, как «Ультрамаг-5СЛГ», «Ультрамаг-А36М», «Ультрамаг-С6ВП»;

На втором этапе – этапе осуществления страховой выплаты – были рассмотрены такие документы, как извещение о дорожно-транспортном происшествии, заявление о страховом возмещении и документы, составленные компетентными органами.

Также было выявлено, что оформление европротокола больше всего выгодно недобросовестным держателям полисов ОСАГО, ведь в страховую компанию необходимо предоставить только извещение о ДТП (наличие фото и видеосъемки носит рекомендательный характер).

Несмотря на то, что все страховые организации соблюдают законодательную базу, связанную со сферой страхования было упомянуто, что каждая компания имеет свои внутренние правила, благодаря которым выявляется мошенничество с поддельными документами. На основе внутренних правил были приведены мероприятия по проверке документооборота при совершении ДТП, которые раскрывают наличие поддельных документов.

Были раскрыты процедуры по следующим случаям:

1. При предоставлении документов в копиях.
2. При наличии сомнений в достоверности данных о ДТП.

На основе существующих процедур идентификации поддельных документов на рынке страхования на примере ОСАГО как вида страхования было предложено их совершенствование.

Для достижения минимизации мошенничеств с поддельными документами в сфере страхования была представлена схема организации работы по совершенствованию процедур идентификации поддельных документов на страховом рынке, которая включает в себя цель, задачи и пути решения поставленных задач.

Были предложены следующие пути решения:

1. Создание внутренней единой информационной системы.

Данная система выявляет сектор, в котором находится клиент, а после показывает его персональные данные.

Этот метод направлен на то, чтобы сотрудник страховой компании с особой внимательностью проверял на подлинность все предоставленные документы. Сравнивая электронные данные с данными на бумажном носителе можно предотвратить заключение сделки с поддельными документами, и тем самым, снизить ущерб от мошеннических действий страховой компании на начальном этапе.

2. Внесение поправок в Положение № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

В п. 1.7 главы 1 данного положения необходимо внести информацию в следующей редакции: в случае не предоставления клиентом транспортного средства на осмотр страховщику, не заключать договор обязательного страхования автогражданской ответственности.

Полагаем, при заключении договора страхования осмотр транспортного средства должен быть обязательным в следующих случаях:

- при первичном страховании гражданской ответственности;
- при окончании срока действия предыдущего договора и необходимости заключения нового договора страхования.

3. Внесение поправок в Федеральный закон №40-ФЗ.

Для предотвращения незаконной страховой выплаты на восстановительный ремонт поврежденного автомобиля путем выбора самим потерпевшим СТОА, рекомендуется страховщику лично быть уверенным в проведенном восстановительном ремонте поврежденного транспортного средства, в соответствии с выставленными счетами производящей ремонт организации.

Поэтому, предлагаем в п. 17 ст. 12 Федерального закона №40-ФЗ внести поправки. А именно, изложить пункт в следующей редакции: страховщики обязаны удостовериться в завершеном восстановительном ремонте

поврежденного транспортного средства путем его личного осмотра с фотофиксацией проведенного ремонта.

4. Подключение сотрудников отдела по урегулированию убытков к единой базе видеонаблюдения «Умный город».

Правоохранительным органам и страховым компаниям должен быть открыт доступ к данной системе. Это необходимо для того, чтобы видеть не только сам факт ДТП, но и, в дальнейшем, сопоставлять и проверять на действительность информацию, отраженную в документах уполномоченных органов (копии протокола или постановления по делу об административном правонарушении, или определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении).

Таким образом, полагаем, предлагаемые направления по совершенствованию процедуры идентификации документов позволят предотвратить как факты мошеннических действий с документами, так и факты получения незаконных страховых выплат мошенникам, а также увеличат количество выявленных и раскрытых преступлений на страховом рынке в Российской Федерации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог проделанной выпускной квалификационной работы, отметим, что основным результатом работы является совершенствование процедур идентификации поддельных документов на примере рынка страхования.

При этом поставленные задачи выпускной квалификационной работы, были решены следующим образом:

1. Исследованы теоретические основы мошенничества в сфере страхования. Были рассмотрены подходы к понятию «мошенничество» Римским, Германским и Российским законодательствами. В тоже время изучены основные этапы развития уголовно-правового понятия мошенничества вплоть до 1996 г., где указано, что впервые данный вид преступления был зафиксирован в конце XVI-XVII вв. В основном, его возникновение связывали с развитием торговли, расширением внутренних и международных рынков.

Также было рассмотрено понятие мошенничества как преступления против «социалистической» и личной собственности граждан, закрепленное в Уголовном кодексе РСФСР 1960 г. Именно эти мошеннические действия могут быть отнесены к группе экономических преступлений. Кроме того, были приведены основные признаки мошенничества, а именно это преступления, совершенные лицами, использующими свое служебное положение, группой лиц по предварительному сговору, либо организованной группой.

Также были приведены классифицированные признаки правонарушений, о которых говорится в статьях с 159 по 159.6 УК РФ. Именно в ст.159.5 нашла отражение норма, связанная с преступлениями в сфере страхования. Данная форма закона была отражена в Уголовном кодексе в 2012 г.

Далее представлена хронология принятия законов, регулирующих деятельность в сфере страхования. Изучены более подробно подходы к мошенничеству в сфере страхования на примере уголовного законодательства таких зарубежных стран, как Австрия, Голландия и Польша. Аналогично

рассмотрено российское уголовное право, и, согласно п. 1 ст. 159.5 УК РФ под мошенничеством в сфере страхования понимается хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю. Кроме этого, приведены элементы состава преступления страхового мошенничества: объект, субъект, объективная сторона, субъективная сторона.

Проанализировав существующую практику по определению сущности страхового мошенничества можно судить о том, что оно является одним из видов экономических преступлений и в определенных случаях имеет признаки экономического мошенничества. К таким признакам относится:

- должностное положение субъекта преступления в определенных случаях;
- профессиональные знания в сфере экономики, бухгалтерского учета;
- знания законов, регламентирующих страховую деятельность.
- создание лжепредприятий (снятие дорогих помещений под офисы).

В заключительной части была представлена основная классификация видов страхового мошенничества:

1) по направлениям мошенничества (мошенничество по отношению к страховым компаниям, мошенничество с использованием страховых компаний и мошенничество страховых компаний по отношению к клиентам, партнерам, государству);

2) по сегменту страхового рынка (личное страхование, автострахование и страхование имущества).

По направлениям мошенничества был сделан вывод о том, что наиболее актуальным типом данного преступления является мошенничество по отношению к страховым компаниям. Также приведены формы страхового мошенничества при страховании имущества и ОСАГО (полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств). По данным формам проанализировано, что практически каждый вид преступлений напрямую связан с

действиями, направленными на преднамеренное искажение либо подделку документов. Это могут быть заведомо ложные сведения, внесенные страхователем, фальсификация результатов технической и медицинской экспертизы, оформление полисов после наступления страхового случая, внесение в полисы дополнительной информации без уведомления страховой компании. Можно сделать вывод о том, что сегодня подделка документов – достаточно обширная группа преступлений в сфере страхового рынка.

Рынок страхования стал излюбленной сферой для мошеннических действий субъектов.

2. Проведен статистический анализ уровня развития и экономических преступлений на рынке страхования. Была дана характеристика нормативно-правовой базы, регулирующей сферу страхования. Более подробно рассмотрена иерархия нормативно-правовых актов Российской Федерации регулирующих страховой рынок. Было выявлено, что данный рынок подчиняется определенным правилам и положениям, которые прописаны российским законодательством. Рассмотрев нормативно-правовую базу, регулирующую сферу страхования можно судить о том, что каждая ступень иерархии не должна противоречить нормативным актам более высокого ранга и должна находиться у них в подчинении.

Далее была проведена оценка и оценена динамика развития страхового рынка в Российской Федерации за период с 2010 по 2019 год. Таким образом, были сделаны следующие выводы:

– тенденция снижения количества участников страхового рынка сохранилась. К концу года на рынке осталось 29 страховщиков жизни, 112 универсальных компаний и 34 медицинских страховщика;

– концентрация рынка достигла максимальных значений за последние 10 лет. Существующий тренд дает основания предполагать, что по итогам 2020 года ТОП-10 страховщиков займут более 69% рынка, ТОП-20 будет примерно 83,5%, ТОП-50 – более 97%, а доля компаний за пределами ТОП-100 не превысит 0,5%;

– существенных изменений в структуре премий по видам страхования не произошло;

– объем премий по ОСАГО сократился на 11 млрд. рублей до 214 млрд. рублей, а количество договоров - на 500 тыс. до 39,5 млн. Несмотря на сокращение премий в 2019 г., выплаты увеличились примерно на 6 млрд. рублей;

– КАСКО показал положительную динамику объема премий, но прибавка минимальна (+1,9 млрд. рублей или 1,1%). Негативное влияние на сегмент оказывает снижение продаж новых автомобилей (на 41 тыс. меньше, чем в 2018 году), позитивное - рост объемов лизинга. Но в 2019 году заключено 4,93 млн договоров (+203 тыс. по сравнению с 2018 годом) – это лучший результат за последние 5 лет;

– произошло сокращение средней премии 4 год подряд;

– для сохранения объема премий на прежнем уровне страховщики используют в основном посреднические продажи. Доля прямого канала сокращается.

Также была представлена частота судебных споров в 2019 году по страховым компаниям, по которой выяснилось, что по соотношению выплат и судебных тяжб у «СОГАЗ» один из лучших показателей на рынке – клиенты страховщика обращаются в суд примерно в 0,03% случаев.

Далее был проведен анализ российской практики наказания за совершенные факты страхового мошенничества. Таким образом, были сделаны следующие выводы:

– количество преступлений в 2019 году, совершенных в форме мошенничества по сравнению с прошлым года, увеличилось на 19,6 % и составило 257 187 преступлений;

– в общем числе преступлений доля мошенничества с каждым годом продолжает расти;

– количество деяний увеличивалось до 2018 года по статье мошенничество в сфере страхования. За 2017 год рост составил 176% относительно 2016 года, в 2018 году – 34%;

– доля дел из общего количества зарегистрированных уголовных дел с обвинительным заключением незначительно увеличилась и составила 15,07% и 28,34% соответственно. Возросла в 2019 году доля предварительно расследованных преступлений, которая составила 38,65%. Ежегодно увеличивалась доля приостановленных уголовных дел. Она составила примерно по 52% в 2018 и 2019 годах, в более 95% случаях из-за того, что не было установлено лицо, которое подлежит в качестве обвиняемого (в 2017 году 39,8% дел). Также увеличилась доля дел с 6,21% в 2018 году до 9,61% в 2019 году, по которым отказано в возбуждении уголовного дела;

– в основном все преступления совершаются группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину (ст.159.5 ч.2). Их доля за период с 2016-2018 г. составляет более 50% от общего числа осужденных. Увеличение числа осужденных по данной группе преступлений увеличился до 2018 года почти в 5,5 раз и составил 270 человек;

– в 2019 году из 349 осужденных по статье 159.5 «Мошенничество в сфере страхования» 37,5% получили условное лишение свободы; 25,2% имеют реальное лишение свободы; 15,5% был наложен штраф; к обязательным работам привлечено 9,2%; 6% имеют наказание в виде исправительных работ;

В России доля мошенничества достаточно высока и с каждым годом она продолжает расти, в том числе в сфере страхования. В процессе оценивания закономерностей и динамики развития страхового мошенничества было обнаружено, что страховые дела с очевидными признаками преступлений достаточно редко могут превратиться в уголовные дела. Это объясняется латентной формой страхового мошенничества и уклонением судебных разбирательств страховщиков и страхователей.

Также было выявлено, что наибольшая доля в мошенничестве приходится на ОСАГО – 79,2%. Согласно проведенным сотрудниками ГУ МВД России по Челябинской области мероприятиям по выявлению преступлений и правонарушений в сфере автострахования возбуждено 453 уголовных дела по

признакам мошеннических действий. Данные действия предусмотренные статьями 159, 159.5, 327 Уголовного кодекса Российской Федерации с начала 2017 г. по середину августа. Из общего количества уголовных дел 65% возбуждены по фактам подделки и использования заведомо подложных документов – полисов ОСАГО.

Страховое мошенничество стало социальной проблемой, коснувшейся большей части населения России. В результате неправомерных действий страховым компаниям наносятся колоссальные убытки.

3. Проведен анализ процедур идентификации поддельных документов на примере страхового рынка. На примере обязательного страхования автогражданской ответственности, как самого убыточного вида страхования, так и любимого для мошенников, были рассмотрены те этапы сделки, в которых может произойти преднамеренное искажение и подделка документов.

Для выявления поддельных документов были рассмотрены следующие этапы:

- 1) этап заключения сделки;
- 2) этап осуществления страховой выплаты.

На каждом рассматриваемом этапе были описаны процедуры выполнения действий страховой организацией.

На первом этапе более подробно были рассмотрены такие предоставляемые страхователем документы, как заявление, паспорт, СТС и ПТС, водительское удостоверение и документ, подтверждающий право собственности на транспортное средство (договор купли-продажи, дарения или свидетельство о праве на наследство). Также было упомянуто, что проверка документов сотрудником компании основывается на следующих действиях:

- на основе визуального осмотра;
- при помощи таких технических средств, как «Ультрамаг-5СЛГ», «Ультрамаг-А36М», «Ультрамаг-С6ВП»;

На втором этапе – этапе осуществления страховой выплаты – были рассмотрены такие документы, как извещение о дорожно-транспортном

происшествии, заявление о страховом возмещении и документы, составленные компетентными органами.

Также было выявлено, что оформление европротокола больше всего выгодно недобросовестным держателям полисов ОСАГО, ведь в страховую компанию необходимо предоставить только извещение о ДТП (наличие фото и видеосъемки носит рекомендательный характер).

Несмотря на то, что все страховые организации соблюдают законодательную базу, связанную со сферой страхования было упомянуто, что каждая компания имеет свои внутренние правила, благодаря которым выявляется мошенничество с поддельными документами. На основе внутренних правил были приведены мероприятия по проверке документооборота при совершении ДТП, которые раскрывают наличие поддельных документов.

Были раскрыты процедуры по следующим случаям:

- при предоставлении документов в копиях;
- при наличии сомнений в достоверности данных о ДТП.

На основе существующих процедур идентификации поддельных документов на рынке страхования на примере ОСАГО как одного из видов страхования было предложено их совершенствование.

4. Совершенствованы существующие процедуры идентификации поддельных документов на примере рынка страхования. Для достижения минимизации мошенничеств с поддельными документами в сфере страхования была представлена схема организации работы по совершенствованию процедур идентификации поддельных документов на страховом рынке, которая включает в себя цель, задачи и пути решения поставленных задач.

Были предложены следующие пути решения:

1. Создание внутренней единой информационной системы.

Данная система выявляет сектор, в котором находится клиент, а после показывает его персональные данные.

Этот метод направлен на то, чтобы сотрудник страховой компании с особой внимательностью проверял на подлинность все предоставленные документы. Сравнивая электронные данные с данными на бумажном носителе можно предотвратить заключение сделки с поддельными документами, и тем самым, снизить ущерб от мошеннических действий страховой компании на начальном этапе.

2. Внесение поправок в Положение № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

В п. 1.7 главы 1 данного положения необходимо внести информацию в следующей редакции: в случае не предоставления клиентом транспортного средства на осмотр страховщику, не заключать договор обязательного страхования автогражданской ответственности.

Полагаем, при заключении договора страхования осмотр транспортного средства должен быть обязательным в следующих случаях:

- при первичном страховании гражданской ответственности;
- при окончании срока действия предыдущего договора и необходимости заключения нового договора страхования.

3. Внесение поправок в Федеральный закон №40-ФЗ.

Для предотвращения незаконной страховой выплаты на восстановительный ремонт поврежденного автомобиля путем выбора самим потерпевшим СТОА, рекомендуется страховщику лично быть уверенным в проведенном восстановительном ремонте поврежденного транспортного средства, в соответствии с выставленными счетами производящей ремонт организации.

Поэтому, предлагаем в п. 17 ст. 12 Федерального закона № 40-ФЗ внести поправки. А именно, изложить пункт в следующей редакции: страховщики обязаны удостовериться в завершеном восстановительном ремонте поврежденного транспортного средства путем его личного осмотра с фотофиксацией проведенного ремонта.

4. Подключение сотрудников отдела по урегулированию убытков к единой базе видеонаблюдения «Умный город».

Правоохранительным органам и страховым компаниям должен быть открыт доступ к данной системе. Это необходимо для того, чтобы видеть не только сам факт ДТП, но и, в дальнейшем, сопоставлять и проверять на действительность информацию, отраженную в документах уполномоченных органов (копии протокола или постановления по делу об административном правонарушении, или определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении).

Полагаем, что предлагаемые направления по совершенствованию процедуры идентификации документов позволят предотвратить как факты мошеннических действий с документами, так и факты получения незаконных страховых выплат мошенникам, а также увеличат количество выявленных и раскрытых преступлений на страховом рынке в Российской Федерации.

Таким образом, поставленные в исследовании задачи решены и цель достигнута.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Hymes, L. Платить премию страховой компании за преступление / Пособие по страхованию. 2013. URL: <https://avidreaders.ru/book/insurance-fraud-casebook-paying-a-premium.html>.

2 Аналитический сбор. Страховой рынок в России в 2019 году / Национальное рейтинговое агентство. 2019. URL: http://www.ra-national.ru/sites/default/files/Insurance_Russia_2019_Report_26032020_0.pdf (дата обращения: 12.05.2020).

3 Бакаева, А.С. Латентность страхового мошенничества в России // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей XII Международной научно-практической конференции: в 4-х частях. – 2017. – С. 124-126.

4 Боровских Р.Н., Чумаков А.В. Отечественный страховой рынок и повышение эффективности противодействия мошенничеству в сфере страхования // Вестник Бурятского государственного университета. – 2014. – №2. – С. 260-262.

5 Галкина Э.Ю., Носаненко Г.Ю. Страховое мошенничество в Республике Татарстан // Страхование в системе финансовых услуг в России: место, проблемы, трансформация: Сборник трудов XVIII Международной научно-практической конференции: в 2 томах. – 2017. – С. 123-126.

6 Гражданский кодекс Российской Федерации 1994., № 51-ФЗ.

7 Жилкина, М.С. Страховое мошенничество: Правовая оценка, практика выявления и методы пресечения./ Издательство «ВолтерсКлувер». [СПб.], 2005. URL: <https://eknigi.org/biznes/16042-zhilkina-ms-strahovoe-moshennichestvo-pravovaya.html>/ (дата обращения: 12.05.2020).

8 Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 (последняя редакция).

9 Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 (последняя редакция).

10 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 24.04.2020).

11 Меньшенин, А.С. Борьба с мошенничеством по ОСАГО активизирована/ Современные страховые технологии. – 2017. – №4. – URL: <https://consult-sct.ru/strahovanie/ot-soveshchaniya-k-dejstviyam.html> (дата обращения: 12.05.2020).

12 Михайловская, Ю.В. Мошенничество и его профилактика // Издательский дом Белорусская наука. 2014. // URL:<https://mybook.ru/author/yuliya-mihajlovskaya/moshennichestvo-i-ego-profilaktika/read/?page=1> (дата обращения: 12.05.2020).

13 Отчет Судебного департамента при Верховном суде РФ о числе осужденных по всем составам преступлений Уголовного кодекса РФ и иных лицах, в отношении которых вынесены судебные акты по уголовным делам за 2014 2019 гг. URL: <http://cdep.ru/index.php?id=79>.

14 Полное Собрание Законов Российской Империи. собрание первое. / Тип. 2-го Отд-ния собств. Е.И.В. Канцелярии. [СПб.], 1830. URL: <http://elibr.shpl.ru/nodes/178> (дата обращения: 12.05.2020).

15 Русецкая, Э.А. Страхование мошенничество и способы борьбы с ним как фактор обеспечения экономической безопасности субъектов рынка страховых услуг/ Издательство «Общественная польза». [СПб.], 2009. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovoe-moshennichestvo-i-sposoby-borby-s-nim-kak-faktor-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-subektov-rynka-strahovyh-uslug/> (дата обращения: 12.05.2020).

16 Сборник Генеральной прокуратуры РФ «Состояние преступности в России за январь-декабрь 2014 - 2019 гг.». URL: <http://crimestat.ru/analytics>.

17 Уголовный кодекс Австрии // Пер. с нем. Серебренниковой А. В. – 2001. – С. 76-86.

18 Уголовный кодекс Голландии // Научн. ред. проф. Волженкин Б. В., пер. с англ. Мироновой И. В. – 2001. – С. 147.

19 Уголовный кодекс Польши // Под редакцией А.И. Лукашева, Н.Ф. Кузнецовой. – 2001. – С. 162.

20 Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.12.2019).

21 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (последняя редакция).

22 Федеральный закон «О взаимном страховании» от 29.11.2007 № 286-ФЗ (последняя редакция).

23 Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция).

24 Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ (последняя редакция).

25 Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (последняя редакция).

26 Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 N 177-ФЗ (последняя редакция).

27 Федеральный закон «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» от 31.05.2002 № 63-ФЗ (последняя редакция).

28 Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ (последняя редакция).

29 Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ (последняя редакция).

30 Федеральный закон «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации» от 28.03.1998 № 52-ФЗ (последняя редакция).

31 Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» от 29.11.2010 № 326-ФЗ (последняя редакция).

32 Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 № 167-ФЗ (последняя редакция).

33 Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» от 29.12.2006 № 255-ФЗ (последняя редакция).

34 Федеральный закон «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24.07.1998 № 125-ФЗ (последняя редакция).

35 Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» от 14.06.2012 № 67-ФЗ (последняя редакция).

36 Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» от 27.07.2010 № 225-ФЗ (последняя редакция).

37 Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16.07.1999 № 165-ФЗ (последняя редакция).

38 Федеральный закон «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» от 24.11.1996 № 132-ФЗ (последняя редакция).

39 Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020).

40 Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 24.04.2020) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

41 Фойницкий И.Я. Мошенничество по русскому праву. Сравнительное исследование / Санкт - Петербург: Издательство «Общественная польза». 1871. URL: https://rusneb.ru/catalog/000199_000009_003545363 (дата обращения: 12.05.2020).

42 Чистяков, О.И. Российское законодательство X - XX веков. Акты Земских соборов. Том 3/ Москва: Издательство «Юридическая литература». 1985. URL: <https://isass.ru/usefull/istoriya-i-rossiyskaya-praktika-vyyavleniya-zloupotrebleniy/istoriya-razvitiya-moshennichestva-v-rossii-.php> (дата обращения: 12.05.2020).

43 Чистяков, О.И. Российское законодательство X – XX веков. Законодательство Древней Руси. Том 1 // Москва: Издательство «Юридическая литература». 1984. URL: <https://isass.ru/usefull/istoriya-i-rossiyskaya-praktika-vyyavleniya-zloupotrebleniy/istoriya-razvitiya-moshennichestva-v-rossii-.php> (дата обращения: 12.05.2020).

44 Чистяков, О.И. Российское законодательство X – XX веков. Законодательство периода образования и укрепления Русского централизованного государства. Том 2 / Москва: Издательство «Юридическая литература». 1985. URL: <https://isass.ru/usefull/istoriya-i-rossiyskaya-praktika-vyyavleniya-zloupotrebleniy/istoriya-razvitiya-moshennichestva-v-rossii-.php> (дата обращения: 12.05.2020).

45 Чистяков, О.И. Российское законодательство X – XX веков. Законодательство эпохи буржуазно-демократических революций. Том 9 / Москва: Издательство «Юридическая литература». 1994. URL: <https://isass.ru/usefull/istoriya-i-rossiyskaya-praktika-vyyavleniya-zloupotrebleniy/istoriya-razvitiya-moshennichestva-v-rossii-.php> (дата обращения: 13.05.2020).

46 Юргенс, И.Ю. Для борьбы с мошенничеством нужны лидеры/ Современные страховые технологии. 2017. №5. URL: <https://consult-cct.ru/strahovanie/dlya-borby-nuzhny-lidery.html> (дата обращения: 13.05.2020).

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Экономическая безопасность»

**Совершенствование процедур идентификации поддельных документов на
примере рынка страхования**

АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ – 38.05.01. 2020. 121-316. ВКР

Количество листов 17

Руководитель ВКР, к.э.н., доцент

_____ / Е. Б. Голованов /

_____ 15 июня _____ 2020 г.

Автор

студент группы ЭУ-547

_____  / А.С. Загорина /

_____ 15 июня _____ 2020 г.

Челябинск 2020