

Васильева Виктория Алексеевна

бакалавр, студентка

Егоренко Софья Николаевна

бакалавр, студентка

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный
университет им. И.Т. Трубилина»
г. Краснодар, Краснодарский край

МОШЕННИЧЕСТВО В СТРАХОВАНИИ: СФЕРЫ ПРОЯВЛЕНИЯ И СОВРЕМЕННЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ

***Аннотация:** мошенничество в сфере страхования остается актуальной и насущной проблемой, с которой сталкиваются страховые компании по всему миру. Эта проблема выходит за рамки частных случаев, оказывая влияние на всю систему страхования и оставляя серьезные экономические и правовые последствия. Мошенничество в страховании проявляется в различных сферах и принимает разнообразные формы, создавая сложности для страховых компаний, потерпевших сторон и даже для общества в целом. Одной из наиболее распространенных сфер проявления мошенничества в страховании является автострахование. Кроме того, мошенничеством занимаются и в области медицинского страхования, включая подделку медицинских услуг и симуляцию заболеваний.*

***Ключевые слова:** мошенничество, страхование, автострахование, обязательное медицинское страхование, добровольное медицинское страхование, мошенничество в страховании.*

В контексте российской юриспруденции, преступления, такие как страховое мошенничество, представляют собой опасную практику, характерную для финансовых рынков (в частности, для рынка автострахования, медицинского страхования и страхования недвижимости). Следует отметить, что исследования в данной области в основном проводились цивилистами, редко можно увидеть мнения уголовных правоведов на этот счёт. Однако в связи с увеличением числа

преступлений в сфере страхования, появилась потребность в углубленных исследованиях данного уголовно-правового направления.

Теоретических исследований правового и экономического измерения страхового мошенничества в России недостаточно, также отсутствуют научно обоснованные методы выявления, предотвращения и наказания страхового мошенничества – зачастую эти мероприятия регулируются внутренними процессами страховой компании, что видится крайне недостаточным [7]. Это подчеркивает необходимость и актуальность данного исследования, которое должно систематизировать и проанализировать имеющиеся данные, а также заполнить пробел в теоретическом обобщении информации по этому вопросу.

В отечественной литературе преобладает расширительная концепция страхового мошенничества, охватывающая противоправные действия страхователей, направленные на получение страхового возмещения через обман, злоупотребление доверием, а также сокрытие важной информации при заключении или в период действия договора страхования. Соответственно такие действия влекут за собой возможность незаконного обогащения страхователей за счет страховщиков [6].

Представляется, что данное утверждение не соответствует действительности, поскольку далеко не все указанные правонарушения в сфере страхования можно отнести к составу преступления, а их объединение в общее понятие лишено юридической и экономической обоснованности. Более того, подход, включающий в одно определение правонарушения, совершенные в ущерб страховщику, и те, которые совершены им или его представителями является неприемлемым с точки зрения как юридической, так и экономической логики. Такое обобщение также не разграничивает мошенничество от других видов преступлений страхового права, что также является необоснованным [8].

В отечественной литературе существует и промежуточная позиция, согласно которой страховое мошенничество определяется как преступление, связанные со страхованием (ст. 159.5 УК РФ). Тем не менее, такой подход также представляется неполноценным, так как включает в понятие «страховое мошенничество» преступления, совершенные фиктивными страховыми организациями

(филиалами, представительствами), не обладающими законными правами страховых посредников, не разграничивает нанесение ущерба со стороны страховщика страхователю или то же самое деяние со стороны страхователя страховщику, то есть отсутствует вариативность для отнесения некоторых деяний к такому преступлению. Появление этой точки зрения, вероятно, отражает определенные особенности экономической реальности российского страхового рынка на ранних этапах его развития. На тот момент, в условиях ограниченного развития страхования и недостаточной информированности населения о нем, случаи преступлений со стороны лиц, выдававших себя за представителей страховых организаций, действительно были более распространенными, чем преступления со стороны страхователей. На западных рынках случаи мошенничества со стороны «страховщиков» редки, единичны и обычно быстро раскрываются, а вот противоположные ситуации встречаются довольно часто [5]. Именно поэтому важным и общественно опасным фактором остаются и преступления, совершенные страхователями. Такие преступления обязательно должны быть включены в соответствующую статью УК РФ (ст. 159.5).

Тем не менее, рассмотрим подробнее частную ситуацию, связанную с деятельностью фиктивных страховщиков. Чтобы ответить на вопрос, следует ли относить преступления «лжестраховщиков» к страховым преступлениям, достаточно определиться с тем, что в принципе относится к страховой деятельности. Законодательство (а именно, глава 48 ГК РФ и Закон «Об организации страхового дела в РФ») четко определяет, что страховщиками вправе быть только юридические лица, обладающие разрешениями (лицензиями) на осуществление страховой деятельности соответствующего вида. Согласно ст. 938 ГК РФ, «в качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида». Следовательно, страховая деятельность считается таковой, если осуществляется от имени лицензированных страховщиков. Все случаи создания фиктивных страховых организаций, осуществления страховой деятельности без лицензии (или деятельности страхового брокера

без регистрации в установленном порядке) и прочее, не считаются страховой деятельностью. Таким образом, считать преступления такого рода «страховыми» преступлениями является необоснованным [1].

Несмотря на то, что мошенничество в страховании является распространенным явлением, в этой сфере также совершаются иные преступления, некоторые из которых могут сопровождать страховое мошенничество, а другие могут совершаться самостоятельно без привязки к нему. Приведенная выше классификация охватывает разнообразные преступные деяния в сфере страхования, но, например, не учитывает преступления против государства, такие как уклонение от уплаты налогов (ст. 198–199 УК РФ), поскольку эти деяния направлены не против страхователей, а против государственных интересов [1].

То есть мы считаем нужным выделение и включение в ст. 159.5 таких видов страхового мошенничества, как «мошенничество со стороны страхователя», «мошенничество со стороны (фиктивного и реального) страховщика» и «мошенничество в сфере страхования, направленное на уничтожение государственных интересов».

Список литературы

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. №63-ФЗ (в ред. от 27.11.2023) // Собрание законодательства РФ. – 17.06.1996. – №25. – Ст. 2954.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 №14-ФЗ. Ч. 2. (в ред. от 24.07.2023) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №5. – Ст. 437.
3. Федеральный закон «О государственном оборонном заказе» от 29.12.2012 (ред. от 12.12.2023) №275-ФЗ // Собрание законодательства. – 2013. – ст. 4354.
4. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 №4015–1 (в ред. от 28.04.2023) // Собрание законодательства. – 1993. – №4. – ст. 267.
5. Бажанов Г.С. Формирование страховых резервов страховой организации как источника инвестиций / Г.С. Бажанов // Финансовые исследования. – 2019. – №1. – С. 61–67. EDN QZANEY

6. Филатова М.А. Взаимосвязанные проблемы квалификации мошенничества и легализации преступных доходов / М.А. Филатова, П.С. Яни // Законность. – 2018. – №7. – С. 33–38. EDN UXQEJJ

7. Кибальник А.Г. Квалификация мошенничества в новом постановлении Пленума Верховного Суда РФ / А.Г. Кибальник // Уголовное право. – 2018. – №1. – С. 61–67. EDN ХОЕJVB

8. Голешова Я.З. Некоторые вопросы квалификации мошенничества в сфере страхования / Я.З. Голешова // Молодой ученый. – 2022. – №19 (414). – С. 252–254. EDN DBRQYY