

СТРАХОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Д.В. Раколович

*Научный руководитель – М.Е. Карпицкая, к.э.н., доцент
Гродненский государственный университет им. Янки Купалы*

В данной статье рассматривается понятие «страховое мошенничество». Дается его определение, описываются наиболее распространенные виды страхового мошенничества. Рассматривается статистика случаев страхового мошенничества по отдельным странам и сферам, а также представлены размер материального ущерба и основные виды страхования, по которым наиболее часто происходят случаи страхового мошенничества.

В настоящее время страхование – одна из самых востребованных финансовых услуг на мировом рынке. Страховыми услугами пользуются не только предприниматели, но и обычные люди,

стремящиеся сохранить свое имущество, жизнь и здоровье. Однако возрастает число незаконно полученных средств страхового возмещения по договорам страхования.

Мошенничество – это завладение чужим имуществом или приобретение права на имущество путем обмана либо злоупотребления доверием. Многие считают, что борьба с такого рода преступлениями – это дело только страховой компании. Однако следует отметить, что страховое мошенничество также может повлиять на размер страхового взноса: чем чаще происходят подобные преступления, тем больше степень риска, которая закладывается в стоимость страховой услуги. Сегодня специалисты отмечают, что желающие подзаработать на страховых компаниях становится все больше. При этом возрастает не только количество мошенников, но и суммы страховых возмещений, которые пытаются получить у страховых компаний незаконным путем [1, с. 14].

Согласно мировой статистике, 14 % из всех заявленных событий – это события страхового мошенничества, и свыше 35 % клиентов с полисом автострахования сознательно пытаются обманывать свои страховые компании. В связи с ухудшением мирового финансового положения, уровень страхового мошенничества увеличился.

Самый популярный вид страхования для осуществления мошеннических операций, согласно с мировой статистикой – это автострахование, где 35 % клиентов занимаются махинациями со страховыми выплатами. *Самые распространенные способы мошенничества заключаются в инсценировке ДТП, в заключении договора после наступления ДТП, или же в предоставлении фиктивных счетов–фактур на восстановительные работы с завышенной суммой возмещения.*

Популярным способом мошенничества среди других видов страхования является пожар, поскольку правонарушители убеждены в том, что все доказательства уничтожены огнем, и они смогут получить значительную сумму возмещения. В секторе страхования жизни чаще всего используют фиктивные телесные повреждения, фальсифицируя медицинские документы, либо заключают договор страхования жизни больного человека, скрывая все правдивые факты о болезни застрахованного. Клиенты, которые занимаются страховыми махинациями, часто даже не подозревают, что, прежде всего, становятся участниками уголовного преступления.

Кроме всего вышеперечисленного, самыми популярными формами страхового мошенничества являются фальсификация результатов технической экспертизы, использование поддельных бланков и печатей, внесение в полис дополнительных водителей без уведомления страховой компании, намеренная порча бланков и их списание, одновременное страхование в различных страховых компаниях, утаивание информации, имеющей значение для заключения договора страхования.

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

Таблица – Сроки уголовной ответственности за страховое мошенничество.

№	Страна	Срок лишения свободы
1.	Беларусь	До 10 лет
2.	Болгария	До 8 лет
3.	Хорватия	До 3 лет
4.	Чехия	До 12 лет
5.	Венгрия	До 10 лет
6.	Польша	До 5 лет
7.	Румыния	До 12 лет
8.	Сербия	До 10 лет
9.	Словакия	До 15 лет
10.	Украина	До 12 лет

В США и Канаде страховое мошенничество преобладает в медицинском и личном страховании. Страховой рынок США состоит более чем из 5000 компаний, активы которых превышают 1,8 трлн. долл. США. Это одна из самых крупных и при этом наиболее независимых сфер бизнеса в стране. Соответственно, ежегодные потери страховщиков оцениваются примерно в 100 млрд. долл. США, что составляет порядка 1 тыс. долл. США на семью. В Канаде, по оценкам экспертов, страховые мошенники ежегодно наносят ущерб в размере не менее 1,3 млрд. долл. США. Евро-

пейский комитет по страхованию оценивает убытки от мошенничества в Европе в 8 млрд. евро, что составляет 2 % всех страховых премий в странах Евросоюза. В Германии ущерб от страхового мошенничества оценивают в 5–8 % от выплат. В Великобритании страховое мошенничество является самым выгодным по соотношению рисков и доходности видом преступной деятельности, а его главная опасность состоит в том, что доходы, полученные от страхового мошенничества, используются для финансирования других видов преступной деятельности. Во Франции убытки, причиненные недобросовестными клиентами страховых компаний, оцениваются в сумму около 3 млрд. долл. США. По официальным данным, только раскрытые случаи мошенничества составляют в целом 10 % от выплаченного страхового возмещения. Несмотря на это, существует всеобщее убеждение, что Франция лидирует в Европе по эффективности борьбы со страховой преступностью. В Голландии выплаты мошенникам составляют ориентировочно 5 % от всех страховых выплат, достигая примерно 300 млн. долл. США [2].

Основная предпосылка роста случаев страхового мошенничества – большое количество правонарушений. Изменить ситуацию способны законодательные инициативы по противодействию этому виду преступности. Страховое мошенничество определяется обычными нормами уголовного права, предусматривающими ответственность за мошенничество в целом. Постановления о страховом обмане, главным образом, направлены на пресечение попыток воспользоваться страховой суммой ненадлежащим образом. То есть уже само приготовление к страховому обману рассматривается как преступление и обман приравнивается к подлогу [3, с. 18].

Распространение страхового мошенничества в Республике Беларусь пока что не приобрело масштабов, угрожающих развитию национального рынка, но уже сейчас необходимо принимать меры, направленные на борьбу с фиктивными страховыми случаями.

Список использованных источников

1. Шинкевич, В.Е. Страховое мошенничество: анализ и прогнозы / В.Е. Шинкевич // *Страхование в Беларуси*. – Минск, 2009. – № 6. – 14 с.
2. *Страховое мошенничество // Потребитель [Электронный ресурс]*. – 2010. – Режим доступа: <http://consumersjournal.org/moshennichestvo/strahovoe-moshennichestvo.html>. – Дата доступа: 10.03.2014.
3. Халюта, В. Мошенничество в сфере страхования / В. Шинкевич // *Страхование в Беларуси*. – Минск, 2010. – № 12. – 18 с.