

МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ЕРМОЛАЕВА А.В., УГРЮМОВ Е.А.

«Южно-Уральский государственный университет (Национальный исследовательский университет)», Челябинск, Россия

Аннотация. В статье рассматривается фактический материал о состоянии рынка услуг автострахования: даны основные определения, проанализированы данные российских страховых компаний, рассмотрены особенности мошенничества и схемы махинаций в автостраховании – обоснована и сформулирована проблемная область автострахования в РФ. Особое внимание уделено примерам из судебной практики.

Ключевые слова: страхование, мошенничество, ДТП, авария, ОСАГО, ответственность, автострахование.

На сегодняшний день наблюдается рост экономической преступности, а также появление новых ее видов. Прежде всего, это связано с политическим и экономическим состоянием как страны в целом, так и отдельных регионов. Вследствие осложняется криминогенная обстановка. Этот процесс мы можем увидеть в правонарушении против собственности. С введением ОСАГО (обязательного страхования автогражданской ответственности) возник новый вид преступности – мошенничество в сфере автострахования.

Данное страхование применяется во всех европейских странах, и главной его целью является полное покрытие ущерба невинно пострадавших в результате ДТП (дорожно-транспортного происшествия). Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" был принят Государственной Думой РФ 3 апреля 2002 года, до этого дня страхование осуществлялось в добровольном порядке.

Тема "Мошенничество в сфере автострахования" актуальна на сегодняшний день, так как эта подходящая сфера, на которой можно "нажиться" за счет других. Российские страховые компании приводят статистику, что от 10% до 25% страхователей стараются получить незаконные выплаты, ущерб от которых составляет 10-15 млрд.

рублей в год. Вследствие этого, повышаются страховые тарифы, которые в первую очередь отражаются на честных страхователях.

Предметом мошенничества является выплата от страховой компании, право на нее и на совершение действий имущественного характера. Для того, чтобы получить страховую выплату, мошенник выражает претензию в адрес страховщика, либо обращается в суд. Основным субъектом выступает сам собственник транспортного средства или уполномоченное им лицо, зачастую вовлекаются страховые агенты и сотрудники ГИБДД.

Под термином мошенничество подразумевается обман страховой компании о наступлении страхового случая, а также введение ее в заблуждение о его обстоятельствах. Обман заключается в сознательном искажении правды или же в умолчании об истине. Мошенничество в сфере автострахования совершается только умышленно. Преступник сознает конкретную общественную опасность применяемого обмана, предполагает вероятность наступления противоправного результата и преднамеренно позволяет его наступление. Другими словами, мошенник специально действует в отношении применяемого обмана.

Особенности мошенничества в автостраховании:

1. Инсценировка аварии.

2. Фальсификация обстоятельств ДТП.
3. Оформление полиса после страхового события.

Схемы махинаций в автостраховании:

1. Инсценировка аварии с целью получения компенсации со страховой фирмы "жертвы" автоподставы. В состав жуликов, как правило, входит работник ГИБДД, регистрирующий протокол происшествия. Непосредственно он представляет фиктивные документы в страховые фирмы "виновников" аварии.

2. Фальсификация страхового случая – получение страхового возмещения согласно фиктивным документам в отсутствие страхового случая.

3. Модель завышения оценки ущерба – преднамеренное увеличение стоимости восстановительного ремонта транспортного средства. Данные действия происходят в сговоре в экспертами-оценщиками и сотрудниками СТОА (станций технического обслуживания автомобилей).

4. Получение страховых возмещений посредством предоставления заведомо ложной информации.

5. Приобретение полиса ОСАГО после наступления страхового происшествия. Этот вид аферы имеет место тогда, когда виновное в ДТП лицо вовремя не заключило договор со страховой фирмой либо имеет просроченный прежний договор. Цель данного мошенничества – избежать гражданской ответственности по возмещению вреда, полученного в результате ДТП. Соучастником данного типа аферы постоянно является работник страховой фирмы либо страховой агент, который работает со страховой компанией согласно агентскому договору.

6. Замена виновного в ДТП водителя иным лицом. Подобная смена может производиться с целью избежания предъявления регрессного требования, основания для предъявления которого установлены в ст. 14 ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

7. Умышленное провоцирование ДТП. Данный способ встречается не часто, приблизительно 10% от всех выявленных возможностей мошенничества в области ОСАГО. Это обосновано тем, что не каждый пожелает специально причинить механический вред своему автомобилю с целью извлечения страховой выплаты.

8. Искусственное увеличение страховых требований за счет увеличения иных расходов. В законе прописана общая норма о возмещении пострадавшему затрат на восстановление транспортного средства, услуги по доставке транспортного средства с места ДТП до стоянки, а также на лечение. С целью получения денежных выплат аферистом предоставляются, к примеру, фальшивые документы, доказывающие плату услуг эвакуатора, а в случае, если причинен вред здоровью и жизни – документы, свидетельствующие оплату постороннего ухода и др.

Это неполный перечень схем, с течением времени он меняется. Аферисты подстраиваются под способы работы служб безопасности страховщиков и отыскивают все новые лазейки с целью наживы.

Примеры из судебной практики.

Пример 1

В начале 2016 года в городской черте автодороги гражданин Иванов И.И. попал в ДТП не по своей вине.

У виновника аварии отсутствовал страховой полис ОСАГО. Понимая, что страховых сумм он лишается, потерпевший захотел предложить виновнику следующую схему:

1. Обойтись без сотрудников ГИБДД.
2. Самим сфотографировать все детали последствий.
3. Виновное лицо заключает договор ОСАГО.
4. Заново имитируют аварию.
5. Вызывают ГИБДД.
6. Показаниями подтвердить, что авария произошла в рамках действующего договора страхования ОСАГО.
7. Деньги, полученные от компании, поделить.

При расследовании этого дела страховая фирма выявила такой план действий мошенников и подала в суд на обоих участников ДТП.

Суд рассмотрел дело на основании ч.2 ст.159.5 и осудил не виновное лицо аварии, а потерпевшего, которого признал инициатором мошенничества. Мерой наказания был назначен штраф в размере 70 000 рублей.

Пример 2

Одна преступная группировка была оштрафована через суд в размере 170 000 рублей. Она состояла из рядов полицейских структуры ГИБДД в г. Казани.

Их детальность заключалась в следующем:

1. Злоумышленники искали страхователей по ОСАГО, являющихся автовладельцами иностранных автомобилей с уже существующими дефектами.

2. Основная цель аферистов – убедить в согласии сотрудничать в обмане владельцев автомобилей.

3. Затем они, скооперировавшись, инсценируют аварию и оформляют надлежащим образом.

4. На основе всех протоколов, схем и других бумаг подаются документы страховой компании на получение страховых выплат.

5. Сумма делилась между участниками аферы.

На сегодняшний день раскрываемость правонарушений, связанных с мошенничеством в сфере обязательного страхования ответственности владельцев транспортного средства, остается низкой. Радикальный метод борьбы с мошенниками – привлечение к уголовной ответственности – далеко не всегда применимо. В Российской Федерации за страховое мошенничество невозможно быть осужденным. Мошенничество – это уголовное преступление, но в российском законодательстве термина "Страховое мошенничество" не существует. Для того, чтобы признали виновным по статье 159 УК РФ ("Мошенничество"), следует обосновать сам факт получения им страхового покрытия или возмещения. Борьба со страховым мошенничеством – это общая задача, которая не должна быть только проблемой страховых фирм. Нужен комплексный подход, включающий в себя ужесточение контроля за работой агентов, введение аттестации независимых экспертов, разработку алгоритмов коллективной работы страховых фирм, скорейшее введение единой базы данных, а также законодательные инициативы – внесение с Государственную Думу законопроекта в страховом мошенничестве.

Литература:

1. Глинка, В.И. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: теоретические и практические аспекты. Научно-практическое пособие / Глинка В.И., Ручкин О.Ю., Трунцевский Ю.В. // М.: ИГ «Юрист», 2013.

2. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года (с учетом поправок, внесенных законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30 декабря 2008г. №6 - ФКЗ и от 30 декабря 2008г. №7-ФКЗ).- Ростов н/Д: Феникс, 2009.

3. Уголовный кодекс Российской Федерации: текст с изменениями и дополнениями на 1 августа 2010г. – М.: Эксмо, 2010.

4. Жилкина, М.С. Страховое мошенничество: Правовая оценка, практика выявления и методы пресечения. Волтерс Клувер, 2005.

Ермолаева Анастасия Владиславовна – студент кафедры «Экономика и управление на предприятиях строительства и землеустройства», Южно-Уральский государственный университет (НИУ), г. Челябинск Россия.

Угрюмов Евгений Александрович – старший преподаватель кафедры «Экономика и управление на предприятиях строительства и землеустройства», Южно-Уральский государственный университет, г. Челябинск Россия.

Дата поступления 23 апреля 2017 г.

DOI: 10.14529/iimj170211

FRAUD IN THE SPHERE OF OBLIGATORY THIRD PARTY CAR INSURANCE

ERMOLAEVA A.V., UGRYUMOV E.A.

“South Ural State University (National Research University)”, Chelyabinsk, Russia

Abstract In this article we consider the actual material on the state of the market of auto insurance services. It includes: basic definitions, data of Russian insurance companies. Also considered specifics of fraud in car insurance- Substantiated and formulated the problem area of auto insurance in Russia. Special attention is given to examples from judicial practice.

Keywords: insurance, fraud, accident, OSAGO, liability, car insurance.

References

1. Glinka V.I., Ruchkin O.Yu., Truncsevsky Yu.V. Compulsory insurance of civil liability of vehicle owners: theoretical and practical aspects. Scientific and practical manual. Moscow: IG "Lawyer", 2013.
2. The Constitution of the Russian Federation of December 12, 1993 (taking into account the amendments introduced by the laws of the Russian Federation on amendments to the Constitution of the Russian Federation of December 30, 2008 No. 6-FKZ and from December 30, 2008 No. 7-FKZ) .- Rostov n / D: Phoenix, 2009.
3. The Criminal Code of the Russian Federation: the text as amended and supplemented as of August 1, 2010. – Moscow: Eksmo, 2010.
4. Zhilkina M.S. Insurance fraud: Legal assessment, detection practices and methods of restraint. Walters Kluwer, 2005.

Ermolaeva Anastasia Vladislavovna – student of the Department “Economics and management in construction and land development”, “South Ural State University (National Research University)”, Chelyabinsk, Russia.

Ugryumov Evgenii Alexandrovich –senior lecturer of the Department “Economics and management in construction and land development”, “South Ural State University (National Research University)”, Chelyabinsk, Russia.

Received 23 April 2017

ОБРАЗЕЦ ЦИТИРОВАНИЯ

Ермолаева, А.В. Мошенничество в сфере обязательного страхования автогражданской ответственности / А.В. Ермолаева, Е.А. Угрюмов // . – 2017. – №2. Стр. 64 – 67.
DOI: 10.14529/iimj170211.

FOR CITATION

Ermolaeva A.V., Ugryumov E.A. Fraud in the sphere of obligatory third party car insurance. *Investment and innovation management journal*. – 2017. – No. 2. Pp. 64 – 67.
DOI: 10.14529/iimj170211.
