

МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА

ШМЫКОВА К.И., УГРЮМОВ Е.А.

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

Аннотация. В настоящее время широкое распространение получили мошенничества в различных областях страхования. В статье рассматриваются такие проблемные сферы как страхование жизни, недвижимости и страхование в сфере долевого строительства. Также приведены примеры международной практики в борьбе с мошенничеством при страховании в сфере долевого строительства. Статья отражает текущие нарушения в области страхового законодательства Российской Федерации.

Ключевые слова: страхование, страховой договор, мошенничества, доленое строительство.

В соответствии с п. 1 ст. 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Причем законодатель не акцентирует внимание только на имущественном интересе, что связано, прежде всего, с тем, что современные законодательные системы относят к объектам гражданских прав и нематериальные блага, а именно: жизнь, здоровье, достоинство личности, честь и доброе имя, репутацию и т.д. (ст. 128, 150 ГК РФ). Кроме того, согласно ст. 934 ГК РФ личное страхование может осуществляться на случай наступления любого события в жизни, застрахованного, а не только в отношении причинения вреда (п. 1 ст. 934 ГК РФ).

П. 2 ст. 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» помимо страхования выделяет такое понятие как страховая деятельность (страховое дело). Страховой деятельностью называют сферу деятельности страховщиков по взаимному страхованию, страхованию, перестрахованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, которые связаны со страхованием или перестрахованием.

Страховая организация должна уведомлять в письменной форме орган страхового надзора о видах страхования, которые она намерена исполнять в рамках соответствующего вида деятельности (добровольное страхование жизни, добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование) в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора.

Страховщик обязан представлять в орган страхового надзора принятые им в рамках видов страхования правила страхования, расчеты страховых тарифов вместе с используемой методикой актуарных расчетов, структурой тарифных ставок и положения о формировании страховых резервов в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора.

Об изменениях, внесенных в документы, страховщик обязан сообщать в письменной форме в орган страхового надзора и одновременно представлять документы, подтверждающие эти изменения, в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора.

С юридической точки зрения вследствие исключения в 1998г. из Закона об организации страхового дела главы II исчезло из законодательства и легальное общее определение договора стра-

хования, которое содержалось в ст.15. Действующий ГК РФ вместо общего определения содержит отдельные определения двух разновидностей договора страхования. В ст. 934 приведено определение договора личного страхования, а в ст. 929 - договора имущественного страхования. В таком подходе нельзя не усмотреть определенную отечественную преемственность, так как и составители Проекта Гражданского уложения Российской Империи (1913г.) руководствовались такими же соображениями.

Различаются два вида договоров как оснований возникновения обязательств по страхованию:

а) договор страхования как "ограниченный" договор, особая разновидность принудительного договора. Обязанность его заключения императивно установлена самим законом (п.2 ст.927, п.1 ст.936 ГК РФ);

б) договор страхования как классическая модель частной автономии воли, так как его заключение исключительно зависит от собственного усмотрения сторон (абз.1 п.1 ст.927 ГК РФ).

Договор страхования – это соглашение, в силу которого одна сторона, именуемая страхователем, уплачивает страховую премию, а другая сторона (страховщик) обязуется при наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение в пределах определенной договором суммы (по имущественному страхованию) либо страховую сумму (по личному страхованию).

По мнению авторитетного эксперта, Романец Юрия Владимировича, договор страхования направлен на возмещение потерь участника гражданского оборота при наступлении определенных событий. Эта направленность выделяет страхование как самостоятельный тип договора со специфической правовой базой. В рамках данного типа договора выделяются отдельные его виды, каждый со своей правовой базой, что продиктовано различными правовыми факторами. Так, личное и имущественное страхование выделены в зависимости от того, с чем связано наступление страхового случая: с причинением вреда личности или имуществу выгодоприобретателя. Страхование можно также разделить на обязательное и добровольное. Каждый из этих видов договора страхования имеет специальную правовую регламентацию, обусловленную экономически.

По своей юридической природе договор страхования является: – реальным (с момента уплаты страховой премии), но по соглашению сторон может быть:

- консенсуальным;
- возмездным;
- двусторонне обязывающим (взаимным);
- может быть договором в пользу третьего лица, если в нем в качестве субъекта присутствует выгодоприобретатель или застрахованное лицо;
- каузальным;
- алеаторным (рисковым);
- публичным (договор личного страхования);
- срочным.

В области, связанной с заключением, действием и выполнением страховых договоров зачастую совершают страховые мошенничества, преследуя корыстные цели.

Сегодня мошенничества в сфере страхования являются одной из наиболее обсуждаемых в кругу специалистов российского страхового рынка. За последние годы были проведены многочисленные конференции и семинары, подготовлены специальные проекты Всероссийского союза страховщиков (ВСС) и Российского страхового рынка, особенно на ранних этапах его развития (до 1995 г.). В условиях слабого развития страхования и низкой информированности о нем населения в этот период преступлений со стороны лиц, выдававших себя за представителей страховых организаций, действительно было больше, чем преступлений со стороны страхователей. В западных же странах случаи мошенничества "страховщиков" – это нонсенс, они очень редки,

единичны, практически всегда легко раскрываются и предаются огласке. А массовым и общественно опасным явлением остаются преступления страхователей.

Однако, для того чтобы определиться с тем, относятся ли преступления "лжестраховщиков" к страховым преступлениям (имеются в виду не только мошенничества), достаточно знать, что конкретно относится к страховой деятельности. Так, законодательство (а именно – гл. 48 ГК РФ и Закон "Об организации страхового дела в РФ") определяет это вполне однозначно. В частности, согласно ст. 938 ГК РФ "в качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида". Следовательно, с точки зрения закона страховой деятельностью считается только та, которую ведут от имени лицензированного уполномоченными федеральными государственными органами страховщика. Поэтому все случаи создания фиктивных страховых организаций, работы страховщика без лицензии (либо страхового брокера, не зарегистрированного в установленном порядке) и т.п., страховой деятельностью не являются. А значит, и преступления такого рода считать "страховыми" неправомерно.

В российском уголовном праве нет отдельно выделенного преступления "Страховое мошенничество", а есть общая статья "Мошенничество", по которой и определяется наказание для страховых мошенников. В соответствии с п. 1 ст. 159 УК РФ мошенничество – это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Однако помимо мошенничества в страховании совершается большое количество иных преступлений, одни из которых сопровождают страховое мошенничество, а другие –совершаются самостоятельно. Такие преступления, как уклонение юридических и физических лиц от уплаты налогов (ст. 198-199 УК РФ), не учитывались систематикой, поскольку, хотя и могут быть совершены всеми субъектами страховой деятельности, направлены они не против участников договора страхования, а против государства. Также не отражены такие преступления против страховщика, как квалифицируемые по ст. 169 УК РФ ("Воспрепятствование законной предпринимательской деятельности") действия должностных лиц, осуществляющих лицензирование, регистрацию и т.п., поскольку такие действия нарушают права лиц не с точки зрения страховых отношений, а их административные и общегражданские права. Таким образом, из классификации (рис.1) видно, что страховые мошенничества, которые являются предметом исследования в данной работе, составляют лишь небольшую часть от всех преступлений, совершаемых в сфере страхования. Деяния виновного в страховом мошенничестве представляют общественную опасность, вследствие чего запрещены уголовным законодательством (а конкретно - ст. 159 УК РФ).

Преимущественно на страховании наживаются мошенники-страхователи. "Росгосстрахнадзор" оценивает их ежегодный заработок примерно в 10 - 15 млрд. руб. (это около 10 % всех выплат производимых страховщиками). Некоторые эксперты полагают, что ущерб от мошенников еще больше (около 20 - 30 % выплат). Страдают от мошенников отнюдь не страховщики. Они закладывают свои риски в стоимость предлагаемых услуг. Содержат аферистов, прежде всего, добросовестные страхователи, вынужденные покупать полисы по завышенным ценам.

Страховые компании пытаются обезопасить себя от мошенников еще на стадии заключения договора, предварительно предусматривая в нем проведение экспертиз и предоставление клиентом определенного набора документов. Еще один способ защиты - тайм-аут для принятия решения о страховой выплате (от 10 дней до нескольких месяцев). Второе место по популярности делят страхование от несчастных случаев и добровольное медицинское страхование –ДМС (рис.2).

Встречаются аферисты в сфере страхования имущества (рис.3).

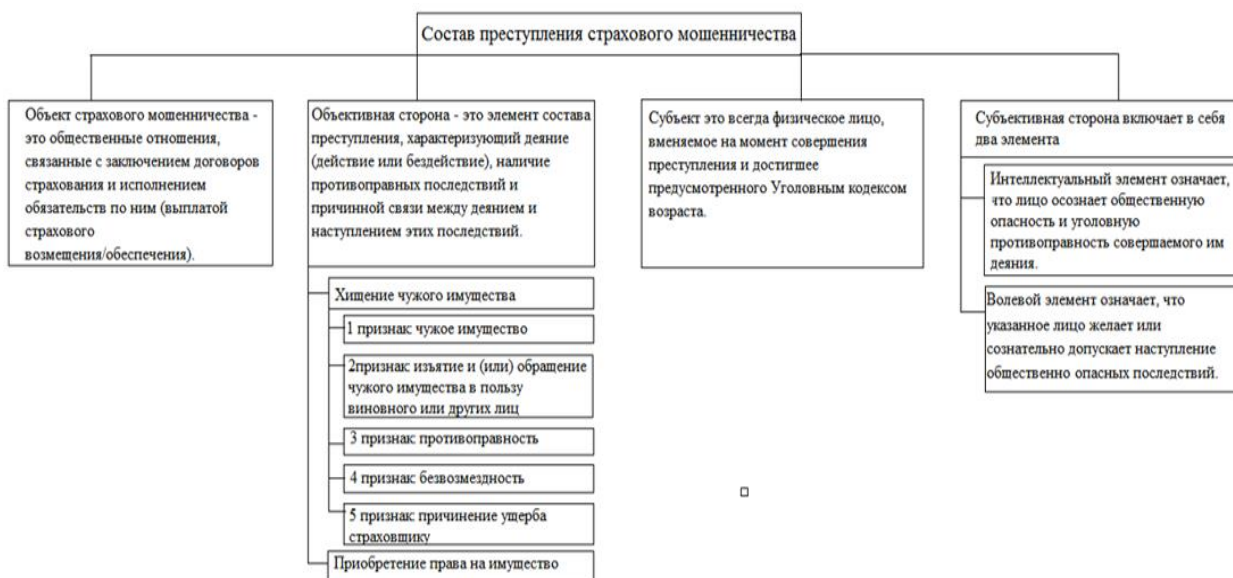


Рис. 1. Страховые мошенничества

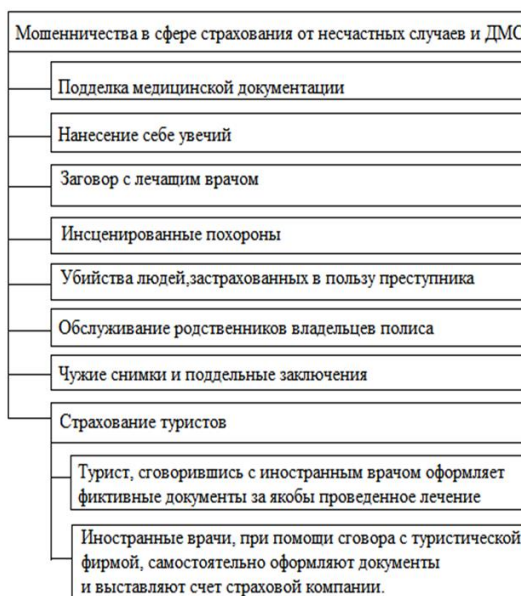


Рис. 2. Страхование от несчастных случаев и ДМС



Рис. 3. Мошенничества в сфере страхования имущества

Как показывает практика, случаи страхового мошенничества в сфере страхования недвижимости не единичны, и присутствуют почти в каждом регионе нашей необъятной страны.

В настоящее время широкое распространение приобрели мошенничества в сфере долевого строительства. Масштаб сейчас настолько велик, что количество обманутых дольщиков на данный момент в России составляет более 90 000 человек. Львиная доля мошенничества происходит в Московской области, где дольщики, заключившие договор много лет назад, до сих пор ждут, пока получат свое законное жилье.

Депутаты Госдумы разработали и приняли закон об обязательном страховании ответственности застройщиков, который должен положить конец самым распространенным схемам мошенничества. Закон об обязательном страховании ответственности застройщиков, привлекающих средства граждан, Госдума приняла еще в декабре 2012 года (ФЗ РФ от 30.12. 2012 г. N 294-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»). Однако, страховая ответственность застройщиков жилья, ввелась только с 1 января 2014 года.

Теперь фирмы, предлагающие свои услуги в качестве застройщиков, лишаются права подписывать с гражданами договор без обязательного страхования ответственности. На данный момент доступно три варианта страхования: страхование ответственности перед дольщиком в страховой компании, получение банковской гарантии на сумму средств, привлеченных для строительства, и возможность стать соучредителем нового Общества взаимного страхования ответственности.

Страхование ответственности застройщиков при долевым строительстве – это очень специфический вид. По сути, речь идет о кредитном страховании, а не о страховании гражданской ответственности, поскольку для последнего не свойственны

риски финансовой несостоятельности застройщиков. При этом у застройщиков в соответствии с действующим законодательством есть альтернатива – либо приобрести полис, либо банковское поручительство. Логичнее все-таки получать именно банковское поручительство, поскольку под эти задачи у банков отлажена инфраструктура, а именно есть скоринговые системы и специалисты, которые способны оценить эти риски. Также имеются структуры, которые в случае вступления в силу обязательств по банковскому поручительству занимаются организацией достройки объекта незавершенного строительства. У страховых компаний нет ни достаточного числа специалистов, ни структур, которые будут реализовывать и достраивать жилые объекты в случаях банкротства застройщика.

Парадоксально, но страхование всегда стоит дешевле, чем банковское поручительство. Однако и полис, и поручительство покрывают один и тот же риск. Все привыкли к тому, что данные услуги банка стоят дорого – но ведь это именно потому, что сам риск достаточно высок. Надо отметить, что и у страховщиков тарифы на этот вид страхования постепенно поднимаются. С момента вступления закона в силу они уже выросли в несколько раз. Нужно также учитывать, что в этом виде страхования возможен кумулятивный эффект от убытков. В случае возникновения кризисной ситуации (на рынке стало хуже продаваться жилье, поднялись ставки по ипотечным кредитам, люди перестали брать ипотеку, и стройки начали останавливаться) убыток будет не у одного застройщика, а сразу у десятков, испытывать трудности может до половины участников рынка. Еще один важный аспект – это отсутствие реальной возможности перестраховывать данные риски, как на российском рынке, так и за рубежом. То есть страховая компания может только принять этот риск на собственное удержание.

В международной практике для подобного рода операций используются страховые

поручительства (бонды), которые аналогичны банковскому поручительству. Однако подобный вид поручительств отсутствуют в правовом поле российского законодательства. Важнейшее отличие такого продукта от нынешнего страхования в том, что у страховщика сейчас нет права взять в залог строящийся объект, а в поручительстве такое право есть, есть и ряд других условий.

Рынок долевого строительства жилья достаточно велик – на нем работают около 4000 застройщиков. При этом регулирование данного вида деятельности и его страхования по-прежнему требует усовершенствования, поскольку постоянно возникают те или иные злоупотребления.

В частности, в октябре 2015 года резко увеличилось количество мошеннических случаев с поддельными договорами страхования ответственности застройщиков. Страховые компании были крайне обеспокоены, когда получили из регионов документы по данному виду страхования, якобы подписанные ими – с логотипами, печатями, подписями, с текущими датами. Такие случаи были отмечены в Оренбурге, Костроме, Твери, Воронеже, Омске, Калининграде.

Страховые мошенничества наиболее распространены в регионах с нестабильной экономической ситуацией.

Литература:

1. Жилкина, М.С. Страхование мошенничество: Правовая оценка, практика выявления и методы пресечения. – М.: Волтерс Клувер, 2005.
2. Конституция Российской Федерации. М., Издательство НОРМА, 2016.
3. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
4. Гражданский кодекс РФ.
5. Уголовный кодекс Российской Федерации.
6. Сахибуллин, Р.Н. Новое в законодательстве о страховом мошенничестве, 2012.

Шмыкова Карина Исламгалиевна – 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 (НИУ), г. Челябинск Россия.

Дата поступления 13 июня 2017 г.

DOI: 10.14529/iiij170220

FRAUDS IN THE SPHERE OF LIFE ASSURANCE AND REAL PROPERTY HOLDING

SHMYKOVA K.I., UGRYUMOV E.A.

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

Abstract. Fraud in various areas of insurance has become widespread in the current time. The article considers such problem areas as life insurance, immovable object and insurance in the field of equity construction. Examples of international practices in combating fraud by insurance in the field of equity construction are also given. The article reflects current violations in the field of insurance legislation of the Russian Federation.

Keywords: insurance, insurance contract, fraud, share construction.

References

1. Zhilkina M.S. Insurance fraud: Legal assessment, detection practices and methods of restraint. - Moscow: Volters Kluver, 2005.
2. The Constitution of the Russian Federation. M., Publishing House NORMA, 2016.
3. The Law of the Russian Federation "On the Organization of Insurance Business in the Russian Federation".
4. The Civil Code of the Russian Federation.
5. The Criminal Code of the Russian Federation.
6. Sakhibullin R.N. New in the law on insurance fraud, 2012.

Shmykova Karina Islamgalievna –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 13 June 2017

ОБРАЗЕЦ ЦИТИРОВАНИЯ

Шмыкова, К.И. Мошенничества в сфере страхования жизни и недвижимого имущества / К.И. Шмыкова, Е.А. Угрюмов // . – 2017. – №2. Стр. 122 – 128.
DOI: 10.14529/iimj170220.

FOR CITATION

Shmykova K.I., Ugryumov E.A. Frauds in the sphere of life assurance and real property holding. *Investment and innovation management journal*. – 2017. – No. 2. Pp. 122 – 128.
DOI: 10.14529/iimj170220.
