

## **Использование международного опыта в борьбе с мошенничеством на российском рынке страхования**

**Петухова Дарья Михайловна**, студентка 4-ого курса финансового факультета РЭУ им. Г. В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

**E-mail:** [petuxovadasha@mail.ru](mailto:petuxovadasha@mail.ru)

**Научный руководитель: Асяева Эльмира Ахметшаевна**, к.э.н., доцент кафедры «Финансовые рынки» РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

**E-mail:** [mira13031987@mail.ru](mailto:mira13031987@mail.ru)

### **Аннотация**

В статье рассматривается международный опыт противодействию мошенничеству в страховании, а также полезность его применения в российской практике. Приведены статистические и аналитические данные объема страхового обмана в России и за рубежом. Особое внимание уделено аспектам международного законодательства в сфере страхования. На основе проведенного анализа рекомендованы меры регулирования российского рынка страхования в целях противодействию страховому мошенничеству.

**Ключевые слова:** страхование, страховое мошенничество, международный опыт, рекомендации, российский страховой рынок.

### **The usage of international experience in combating fraud on Russian insurance market**

**Petukhova Daria Mikhaylovna**, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

**E-mail:** [petuxovadasha@mail.ru](mailto:petuxovadasha@mail.ru)

**Scientific Adviser: Asyaeva Elmira Akhmetshaevna**, Ph.d., Associate Professor, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

**E-mail:** [mira13031987@mail.ru](mailto:mira13031987@mail.ru)

### **Annotation**

This article presents international experience in countering insurance fraud, and its usage of application in Russian practice. There are statistical and analytical data on the volume of insurance fraud

in Russia and abroad. It was paid a piece of particular attention to the aspects of international legislation in insurance sphere. Based on the analysis, there are recommendations on measures on how regulate Russian insurance market to counter insurance fraud.

**Keywords:** insurance, insurance fraud, international experience, recommendations, Russian insurance market.

В современное время страховое мошенничество приобретает все более масштабный характер. Каждый год все больше хозяйствующих субъектов обращаются с исками в суд по делам страхового мошенничества.

Страховое мошенничество стало масштабным явлением, негативно влияющим на страхование. Однако это проблема не только страховщиков, ведь, в конечном счете, те деньги, что мошенники получают от страховых компаний, компенсируют клиенты путем оплаты более высоких тарифов, и осложняют работу страховых компаний.

Развитие мошенничества ограничивает реализацию в полном объеме социально-экономического потенциала страховщиков, что неблагоприятно влияет на развитие страхового рынка. В связи с этим во многих странах проблеме страхового мошенничества уделяют большое внимание. Например, по статистике National Insurance Crime Bureau (Национальное бюро по преступлениям в сфере страхования США) получается, что каждый год потери от страхового мошенничества составляют около 100 млрд. долл. Оно занимает второе место по распространенности среди экономических преступлений в США (первое занимает уклонение от уплаты налогов). [13]

В России по данным РСА, выплаты страховщиков по суду в 2017 году выросли в 1,5 раза, до 37,4 млрд руб., в том числе 19,5 млрд руб. составили накладные расходы - штрафы, пени и неустойки. По оценкам комитета Всероссийского союза страховщиков по борьбе со страховым мошенничеством, статистика раскрываемости балансирует на уровне 10–15%. В целом ущерб от мошенничества в ОСАГО РСА оценивал в среднем 60 млрд руб. в год, где 20 млрд руб. - убытки от активности недобросовестных посредников, 7-10 млрд руб. - мошенничество самих страхователей (завышение ущерба и заявление убытка по не произошедшему ДТП), 10-15 млрд руб. от распространения поддельных полисов ОСАГО и 15 млрд руб. от управления авто без полиса ОСАГО. [5]

За рубежом подавляющий объем мошеннических операций (по статистике до 90% всех обманов) совершается страхователями (выгодоприобретателями, застрахованными лицами),

подобные действия можно назвать «любительскими», так как они не организованы и не происходят систематически. Только около 10% мошенничеств совершаются преступными группировками. [1]

По оценкам экспертов, Канадская экономика ежегодно страдает от страхового мошенничества на не менее, чем 1,3 млрд дол. Негласно считается, что от 10 до 15 центов с каждого доллара премии идет на выплату страховых возмещений, инициированных претензиями мошенников. По расчетам Канадской коалиции по борьбе с мошенничеством (Canadian Coalition Against Insurance Fraud, CCAIF), недобросовестным страхователям выплачивается около 10–15% от общего объема ежегодно собираемых страховых премий. [12]

Европейский комитет по страхованию расценивает убытки от страхового обмана в Европе в размере 8 млрд евро, что составляет 2% всех страховых премий в странах Евросоюза. Получается, что как минимум 10% всех выплат были получены мошенниками, на долю которых в Великобритании приходится около 10% объема выплат по автострахованию и около 15% — по страхованию имущества. В целом, в Великобритании, выплаты по случаям страхового мошенничества составляют 1,4% от ВВП в год, или 650 фунтов стерлингов на одно домохозяйство (семью). [1]

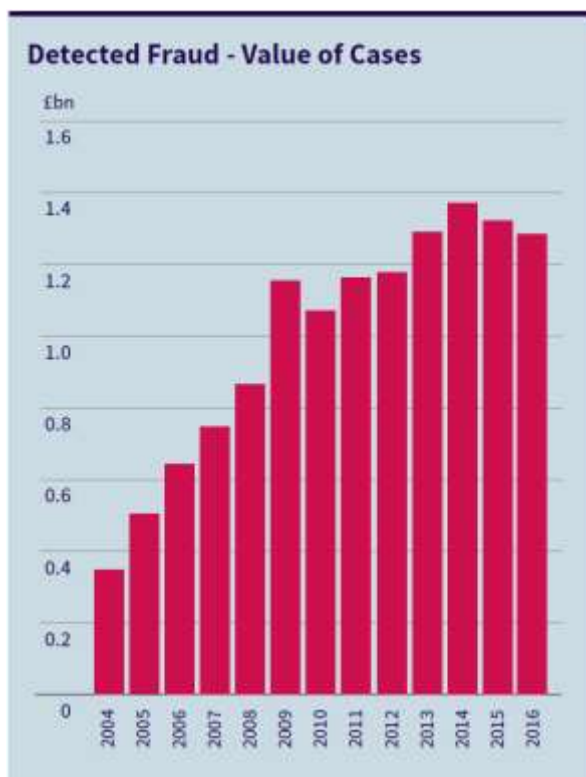
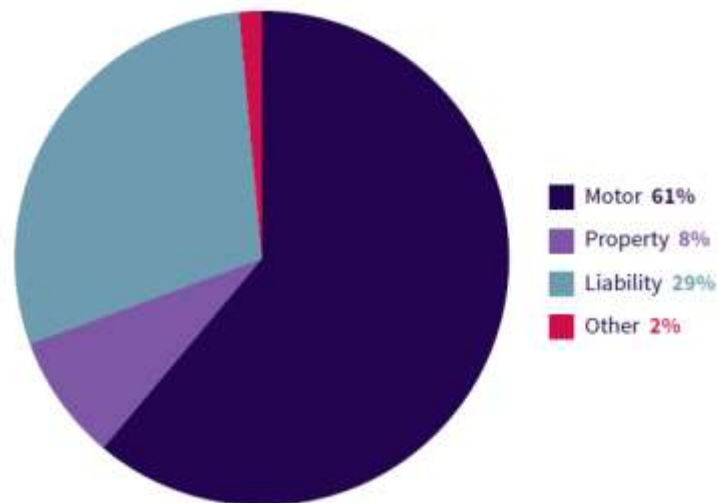


Рис. 1. Объем выявленного страхового мошенничества [11]

В 2016 году Ассоциация Британских страховщиков насчитала порядка 125 тысяч претензий, связанных со страховым мошенничеством, на сумму около 1,3 миллиарда фунтов стерлингов (рис.1). Надо заметить, что количество случаев страхового мошенничества на 5% меньше, чем в 2015 году. Большинство из таких претензий были случаи, связанными с автострахованием (68 тысяч претензий на сумму более 780 миллионов фунтов стерлингов). Заметно было снижение объема претензий в страховании ответственности на 4% по сравнению с предыдущим годом: 25 тысяч случаев на сумму порядка 372 миллиона [11]. Распределение объема мошенничества по отраслям в 2016 году в Великобритании показано на рис.2.



**Рис. 2. Обнаруженный объем мошенничества, разделенный по отраслям, 2016 [11]**

Как наглядно показывает график (рисунок 2), подавляющая доля страхового мошенничества в 2016 году приходилась на автострахование (61%), что должно послужить толчком к активной борьбе с мошенничеством в данном конкретном секторе страхования.

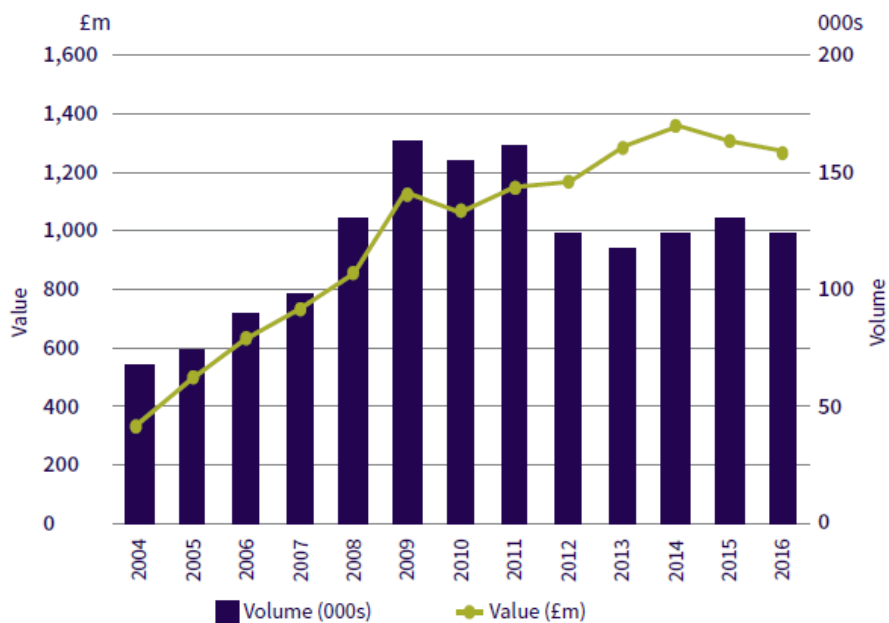
Совместными усилиями международные страховые организации привели к падению объемов мошенничества до 1,276 млн фунтов (рис.3). Сфокусированные на противодействии организованному мошенничеству, их деятельность также отразилась на снижении объема претензий, который упал более чем на треть с 2015 года. Бюро по страховому мошенничеству (IFB) зафиксировало это в мае 2017 года.

В международном сообществе давно стали принимать меры по борьбе с мошенничеством в страховании. Важным шагом противодействия мошенничеству в страховой деятельности было создание в 2006 году Бюро по страховому мошенничеству (IFB). Эта некоммерческая организация была основана в страховой отрасли для выявления и противодействия организованному мошенничеству. Основываясь на данных, которые отправлялись анонимно по

горячей линии, она выработала стратегию на 2015-2019 года, которая заключалась в глубоком исследовании мошеннических схем во всех видах страхования.

Еще одним ключевым направлением стало создание в 2015 году целевой группы по борьбе со страховым мошенничеством (Insurance Fraud Taskforce), в которую попали члены таких организаций, как:

- Ассоциация Британских страховщиков (ABI);
- Бюро гражданских консультаций;
- Ассоциация Британских страховых брокеров (BIBA);
- Финансовый отдел Международной организации потребительских союзов;
- Бюро по страховому мошенничеству (IFB);
- Служба финансового омбудсмена.



**Рис. 3. Объем мошенничества (000s) и стоимость (млн. фунтов стерлингов, 2004-2016 гг.)**

[11]

Цель такой целевой группы – исследовать случаи недобросовестных действия и рекомендовать пути сокращения уровня мошенничества для уменьшения издержек и защиты интересов добросовестных потребителей страховых продуктов. Ожидается, что эта целевая группа своими правовыми, регулятивными и отраслевыми рекомендациями приведет к уменьшению объема мошенничества в долгосрочной перспективе. На сайте правительства Великобритании публикуются протоколы заседаний целевой группы.

Целевая группа по задумке будет выполнять следующие функции:

- бороться с восприятием среди некоторых потребителей того, что страхование является «честной игрой» и что страховое мошенничество является законным способом зарабатывания денег;
- исследовать степень, в которой страховое мошенничество поощряется (или не сдерживается) существующей практикой лиц, вовлеченных в процесс подачи претензий (включая страховщиков, юристов, компаний, управляющих претензиями и других посредников);
- изучать аспекты существующей нормативно-правовой базы, которая может быть усилена в целях предотвращения страхового мошенничества. [11]

Ассоциация Британских страховщиков продолжает добиваться успехов в реализации рекомендаций от государственной целевой группы по борьбе со страховым мошенничеством, преимущественно в отношении повышения потребительского внимания к области страхования, публикации инструкций по эффективной практике противодействия мошенничеству и расширения объемов деятельности по обмену данными. В настоящее время в мире основное внимание уделяется разработке долгосрочной стратегии выявления таких связей и сообщений, которые повышают осознание серьезных и длительных последствий мошенничества, в то время как в России только начинается деятельность по разработке эффективной системы мер по противодействию страховому мошенничеству.

Существует множество мнений, что для необходимости скорейшего построения такой системы, объединению усилий российских страховых компаний и правоохранительных государственных структур, нужно внести изменения в нормативно-правовую базу страховой деятельности (УК РФ). Опыт других стран показывает, что модификация и детализация законодательства будет способствовать повышению эффективности систем противодействия мошенничеству в страховых компаниях и, как результат, приведет к его снижению. Например:

- В Швеции законодательство построено таким образом, что статья по страховому мошенничеству является достаточно детализированной, а «объем страхового мошенничества составляет 5-10% от всех заявленных убытках». [10] Это пример того, как совершенствование кодекса отражается сокращение объема страхового мошенничества;
- В Австрии мошеннические действия, связанные со страхованием, уголовно наказуемы. Они включены в раздел преступных деяний против чужого имущества и состоят в «разрушении, повреждении или укрывании вещи, застрахованной от разрушения, повреждения, утраты или кражи; нанесении себе или другому лицу телесного повреждения или причинении вреда здоровью или попытке совершить эти действия, с намерением создать себе или другому

лицу имущественную выгоду, связанную со страхованием. Наказывается лишением свободы до шести месяцев или штрафом»; [3]

- Голландия в своем уголовном кодексе предусматривает наказание того лица, «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 (наказание — тюремное заключение не более одного года или штраф)»; [3]

- В Польше страховые мошеннические действия относятся к преступлениям против хозяйственного оборота. Они определяются как «действия того, кто с целью получения компенсации по договору страхования вызывает происшествие, которое явится основанием для выплаты такой компенсации. Преступление может быть наказано лишением свободы на срок от 3 месяцев до 5 лет». [3]

В целом, международный опыт может стать твердой основой для формирования стратегий борьбы с мошенничеством в российской сфере страхования, так как в мировом сообществе стали принимать довольно эффективные меры. В частности, большинство государств изменили законодательную базу для реструктуризации сознания хозяйствующих субъектов страхового рынка и повышении внимания к страховым преступлениям. Например, в Великобритании, были предложены такие инициативы по изменению законодательства:

- закрепить основы системы противодействия мошенничеству законодательно;
- учитывать информацию о клиенте-мошеннике с особым штрафным коэффициентом;
- чтобы дисциплинировать клиента, ввести правило ограниченного числа предупреждений об обнаружении попытки обмана в заявлении;
- давать дополнительное время страховой компании на проверку информации в заявлении клиента на оформление возмещения или страховки при наличии мошенничества (его признаков);
- определить перечень причин для отказа в натуральном и денежном возмещении при выявлении обмана или попытки обмана;
- «определить правила разрешения споров с клиентом или через финансового омбудсмена» [8];
- и др.

В России существуют всего 2 организации, которые регулируют страховую деятельность: Всероссийский Союз Страховщиков и Российский Союз Автостраховщиков. Их обязанности не четко разделены, в целях противодействия страховому мошенничеству, необходимо увеличить количество узкоспециализированных некоммерческих организаций, которые бы выполняли следующие функции:

- борьба с восприятием среди некоторых потребителей того, что страхование является «честной игрой» и что страховое мошенничество является законным способом зарабатывания денег;
- регулировать страховой рынок в целях увеличения «прозрачности» страхового процесса для потребителя страхового продукта;
- исследование степень, в которой страховое мошенничество поощряется (или не сдерживается) существующей практикой лиц, вовлеченных в процесс подачи претензий (включая страховщиков, юристов, компаний, управляющих претензиями и других посредников);
- создание таких условий для обмена данными между страховыми компаниями, которые бы сокращали возможности для мошенников «играть нечестно»;
- изучение аспектов существующей нормативно-правовой базы, которая может быть усилена в целях предотвращения страхового мошенничества.

Наконец, дальнейший международный обмен опытом борьбы со страховым мошенничеством будет наиболее эффективной мерой противодействия страховому мошенничеству. Всяческие конференции, форумы, рекомендации будут крайне полезны для применения на российской практике. Например, в 2017 году состоялась в Вене вторая международная конференция по вопросам противодействия мошенничеству, где находились представители крупных российских страховых компаний и организаций. На этой конференции были обсуждены способы и меры борьбы с недобросовестными страховщиками, что может дать толчок для выработки долгосрочной политики борьбы со страховым мошенничеством на российском рынке страховщиков.

В целом, результат борьбы со страховым мошенничеством в Великобритании отразился в увеличении внимания хозяйствующих субъектов к этой проблеме, что повлекло за собой рост инвестиций в Бюро по страховому мошенничеству. Это позволит ему расширять подконтрольную и поднадзорную сферу деятельности, а также проводить реструктуризацию целевой группы. Однако надо признать, что страховые мошенники всегда изобретательны, поэтому основные инициативы отрасли, которые вносят ключевой вклад в объединенную стратегию отрасли,



должны в первую очередь исходить от «честных» организаций. Таким образом они будут предлагать действительно стоящие методы борьбы с этим явлением, «очищать» страховой рынок от ненадежных игроков, даря благо всему обществу, что сможет повысить их деловую репутацию и инвестиционную привлекательность на рынке капиталов.

Итак, использование международного опыта в борьбе со страховым мошенничеством может стать полезным в российской практике, так как страховой рынок за рубежом насчитывает тысячи лет существования и множество способов предотвращения развития страхового мошенничества в России. Именно поэтому мировому сообществу необходимо делиться ценным опытом борьбы с мошенниками в страховании и других секторах финансового рынка.

### **Список использованных источников**

1. Авакян В.Г. Страхование в России и за рубежом // Финансовая, налоговая и денежно-кредитная политика. – 2011. – № 2. – С. 2-4.
2. Агентство страховых новостей [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.asn-news.ru/news/61452> (дата обращения 06.08.2018).
3. Быкова Н.В. Понятие «страхового мошенничества»: сравнительно-правовой анализ // Вестник РУДН, серия Юридические науки. – 2009. – № 2. – С. 23-25.
4. Бюро по страховому мошенничеству (Insurance Fraud Bureau) [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://insurancefraudbureau.org/> (дата обращения 16.08.2018).
5. ВСС предлагает стандартизировать признаки страховых мошенников // Информационное агентство ТАСС [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://tass.ru/ekonomika/5177280> (дата обращения 12.08.2018).
6. Кардаш Д.Ю. Мошенничество в сфере страхования жизни и методы борьбы с помощью автоматизированных информационных систем // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 39. – С. 3186–3190.
7. Новостное агентство Рамблер [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://finance.rambler.ru/money/39774820-vss-predlagaet-standartizirovat-priznaki-strahovyh-moshennikov/> (дата обращения 09.08.2018).
8. Новостное агентство Ведомости [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/blogs/2017/11/01/740209-poborot-moshennichestvo-osago> (дата обращения 10.08.2018).

9. Портал о страховании [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://risk-insurance.ru/insurance-management/managing-security/fraud-in-insurance.html> (дата обращения 12.08.2018).
10. Светлаков А.Г., Пестерева О.Л. Современные тенденции страхового мошенничества // Материалы научно-практической конференции «Актуальные вопросы развития национальной экономики». – 2015. – № 5. – С. 41-45.
11. Association of British Insurers [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.abi.org.uk/about-the-abi/about-us/> (дата обращения 20.08.2018).
12. Canadian Coalition Against Insurance Fraud [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.insurancefraud.org/> (дата обращения 13.08.2018).
13. National Insurance Crime Bureau [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.nicb.org/how-we-help/report-fraud> (дата обращения 10.08.2018).

## References

1. Avakyan V.G. Strakhovanie v Rossii i za rubezhom // Finansovaya, nalogovaya i denezhno-kreditnaya politika, 2011, No. 2, pp. 2-4.
2. Agentstvo strakhovykh novostei  
<http://www.asn-news.ru/news/61452>
3. Bykova N.V. Ponyatie «strakhovogo moshennichestva»: sravnitel'no-pravovoi analiz // Vestnik RUDN, seriya Yuridicheskie nauki, 2009, No. 2, pp. 23-25.
4. Byuro po strakhovomu moshennichestvu  
<https://insurancefraudbureau.org/>
5. VSS predlagaet standartizirovat' priznaki strakhovykh moshennikov // Informatsionnoe agentstvo TASS  
<https://tass.ru/ekonomika/5177280>
6. Kardash D.Yu. Moshennichestvo v sfere strakhovaniya zhizni i metody bor'by s pomoshch'yu avtomatizirovannykh informatsionnykh sistem // Nauchno-metodicheskii elektronnyi zhurnal «Kontsept», 2017, Vol. 39, pp. 3186–3190.
7. Novostnoe agentstvo Rambler  
<https://finance.rambler.ru/money/39774820-vss-predlagaet-standartizirovat-priznaki-strahovyh-moshennikov/>
8. Novostnoe agentstvo Vedomosti

<https://www.vedomosti.ru/finance/blogs/2017/11/01/740209-poborot-moshennichestvo-osago>

9. Portal o strakhovanii

<http://risk-insurance.ru/insurance-management/managing-security/fraud-in-insurance.html>

10. Svetlakov A.G., Pestereva O.L. Sovremennye tendentsii strakhovogo moshennichestva // Materialy nauchno-prakticheskoi konferentsii «Aktual'nye voprosy razvitiya natsional'noi ekonomiki», 2015, No. 5, pp. 41-45.

11. Association of British Insurers

<https://www.abi.org.uk/about-the-abi/about-us/>

12. Canadian Coalition Against Insurance Fraud

<http://www.insurancefraud.org/>

13. National Insurance Crime Bureau

<https://www.nicb.org/how-we-help/report-fraud>