Банковское и страховое право

Трунцевский Юрий Владимирович,
доктор юридических наук, профессор,
заместитель заведующего кафедрой
«Анализ рисков и экономическая безопасность»
ФГОБУ ВПО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»,
Москва (E-mail: trunzev@yandex.ru)
Глинка Владлен Игоревич, кандидат
юридических наук, доцент кафедры права
Московской гуманитарно-технической академии,
Москва (E-mail: glinka05@mail.ru)
Ручкин Олег Юрьевич, проректор,
кандидат юридических наук, доцент
Московской гуманитарно-технической академии,
Москва (E-mail: olegruchkin@bk.ru)

ПРОБЛЕМА МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

Аннотация. Любое реформирование системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автомобильного транспорта не может исключить всех возможностей совершения мошеннических действий в данной сфере. В настоящее время мошенники используют множество способов для получения выплаты от страховщиков, и далеко не всегда техническая экспертиза может определить наличие заявленных повреждений. Наиболее распространенным способом мошенничества в сфере ОСАГО является хищение бланков, полисов и их дальнейшая продажа.
Ключевые слова: мошенничество, страхование, гражданская ответственность, транспортные средства, автострахование.

Введение. Развитие отечественной экономики напрямую связано с состоянием страхового рынка [3]. Соответственно, криминализация страхового рынка тормозит не только развитие страхования в стране, но и пагубно влияет на экономику в целом. К сожалению, увеличение объемов страхования привлекает к данной сфере предпринимательства криминальных элементов, как авторитетов преступного мира, так и мелких, разрозненных

мошенников и аферистов, интересы которых находятся в сфере страхования.

Проблема мошенничества в автостраховании является, пожалуй, самой обсуждаемой и важной в среде специалистов страхового рынка. По оценке самих страховых компаний, около 15-20% всех страховых выплат идет в карман мошенникам [2].

Но главным в этой проблеме является то, что из-за такого положения в страховой отрасли в первую очередь страдают не страховые компании, а их клиенты (потребители), на которых ложится бремя повышения тарифов, более пристального и длительного рассмотрения страховыми компаниями страховых случаев и так далее.

Основная часть

Мошенничество является реальной угрозой для страховых компаний, которые ежегодно выплачивают «возмещение» аферистам по непроизошедшим (сфальсифицированным) страховым случаям. По примерным подсчетам, каждая десятая выплата попадает в карман к страховым мошенникам [8].

И если в первые годы после введения системы ОСАГО основными случаями мошенничества считались приписки ущерба при ДТП, страхование транспортных средств с уже имеющимся ущербом и сокрытие водителя, находящегося в момент ДТП в алкогольном или наркотическом опьянении, то в настоящее время, вместе с развитием законодательства об обязательном автостраховании, наблюдается и развитие способов мошенничества.

В 2004—2007 гг. мошенничество по ОСАГО стало активно развиваться. Более часто стали попадаться случаи страхования «задним числом», когда заключение договора страхования происходило после самого ДТП с целью переложить ответственность водителя на страховую компанию. Кроме того, были нередки инсценировки ДТП, мошенничество с деталями и «подмена» водителей. Например, на место ДТП еще до вызова сотрудников ГИБДД, срочно приезжает водитель, который вписан в страховой полис. Такой способ мошенничества очень быстро приобрел большую популярность в крупных городах.

Стали нередки случаи, когда автомобиль, пострадавший в результате ДТП, получал небольшие повреждения, не носившие

страховой характер, после этого уже в фиктивной аварии принимал удар в то же место, только уже в рамках страхового случая. Поиски второго участника аварии не составляли проблемы. В газете «Из рук в руки» до сих пор можно встретить множество коротких объявлений, примерно с таким содержанием: «Газель под ОСАГО». В переводе это означает, что недобросовестные граждане на автомобиле «Газель» за определенную плату готовы помочь инсценировать ДТП. Самое интересное то, что количество аварий мошенников нимало не смущает. Так, один «рекордсмен» за 2004 г. успел принять участие в 43 ДТП [7].

С развитием обязательного страхования сфера действий мошенников изменилась. Если раньше массово была распространена «провокация» ДТП, то сейчас в основном манипулируют с документами и бланками полисов. Заявленный ущерб по таким случаям, как правило, составляет значительные суммы, при этом далеко не всегда техническая экспертиза может определить наличие заявленных повреждений.

Мошенничеством в сфере ОСАГО, как правило, занимаются не в одиночку, а группами. В преступный сговор, помимо страхователя или потенциального выгодоприобретателя, могут также входить сотрудники страховых компаний, эксперты технических экспертиз, служащие компетентных органов [2]. Чтобы предоставить в страховую компанию полный набор документов, лжепотерпевший должен «проплатить» целую цепочку аффилированных лиц.

Страховщики уверяют, что факты преднамеренного мошенничества раскрыть очень трудно. С этим можно только согласиться, т.к. за время существования в стране ОСАГО появились такие «специалисты», которые зарабатывают организацией подставных аварий и приходят за выплатами в страховые компании как за ежемесячной зарплатой.

Учитывая, что страховое мошенничество является очень серьезной угрозой, страховые компании, забыв о конкурентной борьбе, тесно взаимодействуют в обмене информацией об «особых» клиентах. Более серьезно стали относиться к страховым мошенничествам и в правоохранительных органах.

Если раньше оперативники «отмахивались» от таких дел, да и специфика страхового мошенничества была им не совсем понятна, в связи с чем перспектива довести такое дело до суда выглядела призрачной, то сегодня уже наработан хороший опыт практически во всех регионах [8].

Таким образом, на сегодняшний день проблема мошенничества в сфере страхования стоит очень остро, а в свете недавно появившегося прямого урегулирования убытков по ОСАГО при отсутствии общей базы страхователей она стала еще актуальнее.

В настоящее время мошенники используют множество способов для получения выплаты от страховщиков. Специалисты считают, что наиболее распространенными приемами мошенничества в ОСАГО являются использование похищенных бланков полисов, намеренная порча бланков и их списание – «полис напрокат», занижение агентом суммы премии по полисам (по сговору со страхователем), применение поддельных бланков и печатей, фальсификация результатов технической экспертизы после ДТП, оформление полиса задним числом, а также множество видов так называемых «подстав» на дороге, которые инициируют как сами нечестные водители, так и мошенники.

Еще одной характерной особенностью ОСАГО является цель совершения преступления – в некоторых случаях она не сопряжена с получением страховой выплаты. Обогащение возможно и за счет безосновательного сбережения страхователем страховой премии, которую он по Закону об ОСАГО должен уплатить. Для этого водитель за небольшую плату приобретает поддельный страховой полис, либо подлинный бланк, оформленный должным образом, но без ответственности страховщика. Таким образом, лжестрахователь беспрепятственно ездит по дорогам, но вот при ДТП потерпевший от такого водителя не получит выплаты от страховщика. При всем этом, пошедшее на такой подлог лицо не всегда учитывает тот факт, что если оно заведомо знает, что покупаемый им полис «не настоящий», то является не жертвой, а соучастником преступления.

К сожалению, масштабы торговли «неофициальными» полисами довольно велики, чтобы считать их единичными

преступлениями отдельных мошенников. Вполне понятно, что потерять и списать такое количество бланков без ведома менеджеров страховой компании вряд ли было бы возможно. Агенты и сотрудники также выступают соучастниками незаконного вписывания в полис дополнительных лиц после страхового случая.

Еще одним источником поддельных полисов являются недобросовестные компании, ушедшие с рынка, такие как: «Свод», «ЛК-сити», «Гранит», «Конда», «Доверие» и другие. За каждой из этих компаний числятся тысячи чистых бланков полисов, которые они должны были сдать в РСА (как положено по закону в случае отзыва лицензии), но не сделали этого [2].

В начале 2011 г. страховые компании обнаружили новую угрозу со стороны мошенников. На рынке появились фальшивые полисы по обязательному страхованию автогражданской ответственности на настоящих бланках, которые, как подозревают страховщики, могли быть украдены или проданы агентами самих компаний. Первым о фальшивках заговорил гендиректор страховой компании «РОСНО» Леонид Меламед, по информации которого этой проблемой уже занимается МВД. Л.Меламед описал и схему мошенничества: агенты страховых компаний вместо реального страхования продают автомобилистам «долларов за десять-двадцать» заполненный бланк полиса, наличие которого позволяет пройти регистрацию автомобиля в ГИБДД и техосмотр. По предположению гендиректора «РОСНО», полисы также могли быть украдены. При этом бланки проходят как утерянные и списываются страховщиками, а автомобилисты остаются незастрахованными. Л. Меламед считает, что в некоторых случаях агенты страховых компаний продают бланки с ведома руководства [4].

В прошлом году Российский Союз Автостраховщиков обратился ко всем водителям с просьбой быть внимательными при покупке полисов ОСАГО. Они подтвердили, что на страховой рынок вброшена крупная партия поддельных бланков полисов обязательного страхования и квитанций к ним, на которых искусно скопированы штампы и печати ряда крупных страховых компаний.

Несмотря на это, подделку можно определить по ряду особенностей. В отличие от подлинников, серия и номер в них не рельефны и не прощупываются, в них отсутствует металлизированная «ныряющая» защитная нить, проходящая через бланк, не нанесены водяные знаки с логотипом РСА, которые обычно видны на просвет, а также есть опечатки в использованных штампах и печатях страховых организаций. Несмотря на множество несоответствий, выявить подделку с первого взгляда весьма трудно. А вот отличие в названиях «Страховой полис обязательного страхования гражданской ответственности ВЛАДЕЛЬЦА транспортных средств» (в единственном числе) и «Страховой полис обязательного страхования гражданской ответственности ВЛАДЕЛЬЦЕВ транспортных средств» (во множественном числе) не является признаком подделки, поскольку в законном обороте находятся полисы как с одним, так и с другим названием [5].

Российский Союз Автостраховщиков также информировал автомобилистов о том, что поддельные полисы ОСАГО с первого взгляда достаточно трудно отличить от настоящих. Более того, при проверке номера через систему на официальном сайте РСА, он соответствует действительно выданному страховому полису. Угловые штампы и печати идентичны оригинальным угловым штампам и печатям страховых организаций, даже прилагающиеся квитанции, которые выписывают при оплате полиса, вплоть до номера, копируются мошенниками. Если владелец такого полиса попадет в дорожно-транспортное происшествие, то указанная в бланке страховая компания не станет возмещать убытки и виновнику придется оплачивать расходы всех участников ДТП самостоятельно [1].

К этому можно добавить, что до сих пор точных данных о масштабах происходящей фальсификации договоров страхования с помощью настоящих бланков пока нет.

Проблема финансовых махинаций в сфере ОСАГО является более чем актуальной. Рынок обязательного автострахования продолжает расти, но, при этом, увеличивается и убыточность бизнеса. Ни для кого не является секретом, что тарифы по ОСАГО растут во многом благодаря экономическим потерям страховых компаний. А убыточным данный вид страховых услуг

стал, в том числе, и ввиду значительного количества недобросовестных операций на рынке страхования. По оценкам аналитиков МВД России, каждый четвертый страховой случай по ОСАГО сопровождается теми или иными злоупотреблениями или мошенническими действиями [6].

В заключении можно констатировать, что наиболее распространенным способом мошенничества в сфере ОСАГО является хищение бланков, полисов и их дальнейшая продажа. Разумеется, в таком случае полисы списываются, а деньги, вырученные за них недобросовестными работниками страховых компаний, являются преступным доходом и оседают в карманах мошенников.

Другим распространенным способом мошенничества является сговор работника страховой компании и клиента, в результате чего производится заведомо искаженный расчет ОСАГО в сторону уменьшения суммы взноса. Разница, естественно, оказывается также преступным доходом. Страховщики, теряют на этой уловке наиболее значительную часть средств.

Также в практике часто встречается способ мошенничества, в котором не участвуют представители страховщиков. Это фальсификация обстоятельств ДТП, завышение стоимости убытков, инсценировка самого дорожно-транспортного происшествия. Здесь наиболее распространенным вариантом является сговор с другими участниками ДТП в случае, если авария произошла по вине водителя, находящегося в состоянии алкогольного или наркотического опьянения или лишенного водительских прав. В данном случае происходит подмена лиц, допущенных к управлению транспортным средством. К сожалению, в таком варианте мошенничества зачастую оказываются замешанными работники ГИБДД и эксперты-оценщики.

Вывод. Систематическое реформирование системы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автомобильного транспорта все равно не исключает появление лазеек, а в некоторых случаях и «больших дыр», для совершения мошеннических действий. Некоторые из таких нюансов давно известны работникам правоохранительных

органов и страховых компаний. Для того чтобы очистить ОСАГО от таких негативных явлений, необходимо реформировать гражданское законодательство, в том числе и в целях пресечения самой возможности совершения неправомерных действий при страховании. Одними поправками в Уголовный кодекс РФ данную проблему не решить [9].

Список литературы:

1. Быченкова А. Поддельные ОСАГО можно приобрести на ростовских авторынках. Мошенничество. «Страховой брокер «Альтброкер.ru» // http://altbroker.ru/4664-poddelnye-osago-mozhno-priobresti-na-rostovskix.html.

2. Виноградов А. Темная сторона автострахования. Журнал «Колеса» // http://www.insavto.ru/news/strachovanie/117.

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

4. Подделка полисов. АНТИОБМАН // http://antiobman.ru/tricks2.php?a=12.

5. Поддельные полисы ОСАГО. «Общие новости». Журнал-справочник «ГАИ: городской автоинформатор» / http://www.gai-news.ru/index.php?id=49&tx_ttnews[tt_news]=87&tx_ttnews[backPid]=2.

6. Снова о мошенничестве в ОСАГО. AutoWeek.com. — автомобильное интернет-издание. // http://www.autoweek.com./kaleidoscope/snova-o-moshennichestve-v-osago.

7. Способы обмана по ОСАГО / NEWSru.com // http://www.osago-autokasko.ru/u109.htm.

8. Страховые мошенники становятся все более изобретательными. Страхование в России, 18 августа 2008г. / Страховая группа «Межрегионгарант» // http://www.mrggroup.ru/komitet/press/18082008.html.

9. 3 декабря 2012 г. в Уголовный кодекс РФ были внесены шесть новых статей, детализирующих мошенничество, одна из которых 159.5 «Мошенничество в сфере страхования». Федеральный закон от 29 ноября 2012 № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. 2012. Федеральный выпуск. № 5951.

Banking and Insurance Law

Yuri V. Truncevski, Doctor of legal Sciences,
Professor, Deputy Head of Department of the
Analysis of risks and economic security
Of Finance University under the Government
Of the Russian Federation, Moscow
(E-mail: trunzev@yandex.ru)
Vladlen I. Glinka candidate of legal Sciences,
The associated professor of the Department of law,
Moscow humanitarian-technical Academy,
Moscow (E-mail: glinka05@mail.ru)
Oleg Y. Ruchkin. Pro-rector, PhD in law,
Associated professor, Moscow humanitarian-technical
Academy, Moscow (E-mail: olegruchkin@bk.ru)

PROBLEM OF FRAUD IN THE SPHERE OF COMPULSORY INSURANCE OF CIVIL LIABILITY OF OWNERS OF VEHICLES

Annotation. Any reforming of the system of mandatory insurance of civil liability of motor vehicle owners may not exclude all possibilities of fraud actions in this field. Currently fraudsters use many ways to receive payments from insurers, and not always technical expertise to determine whether the alleged injuries. The most common method of fraud in the sphere of compulsory insurance, is the theft of blanks, policies and their further sale.
Keywords: fraud, insurance, civil liability, vehicle, car insurance.

References

Bychenkova A. Fake OSAGO can be purchased at the Rostov market. The fraud. «Insurance broker «Artbroker» // http://altbroker.ru/4664-poddelnye-osago-mozhno-priobresti-na-rostovskix.html.

Vinogradov A. the Dark side of motor insurance. The Journal «Wheels» // http://www.insavto.ru/news/strachovanie/117.

Glinka VI, Ruchkin O.Y, Trencevski J.V. Compulsory insurance of civil liability of vehicle owners: theoretical and practical aspects. Scientific-practical guide. — M: IG «Lawyer», 2013.

Fake policies. ANTIBAN // http://antiobman.ru/tricks2.php?a=12.

Fake insurance policies. «General news». The journal-directory «GAI: city autoinformer» / http://www.gai-news.ru/index.php?id=49&tx_ttnews[tt_news]=87&tx_ttnews[backPid]=2

Again about fraud in the CTP. AutoWeek.com. — the automobile Internet-newspaper. // http://www.autoweek.com./kaleidoscope/snova-o-moshennichestve-v-osago.

Cheating on OSAGO / NEWSru.com // http://www.osago-autokasko.ru/u109.htm.

Insurance scams are increasingly creative. Insurance in Russia, August 18, 2008 / Insurance group «Mezhregiongarant» // mrggroup.ru/komitet/press/18082008.html.

December 3, 2012, in the criminal code were introduced six new articles detailing fraud, one of which 159.5 «Fraud in the insurance industry». Federal law of November 29, 2012 no 207-FZ «On amendments to the criminal code of the Russian Federation and separate legislative acts of Russian Federation» // Russian newspaper. 2012. Federal issue. # 5951.