

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»

**Актуальные проблемы состава преступления и его квалификации
мошенничества в сфере страхования**

Научный руководитель – Костюк Михаил Федорович

Юсупова Алия Ршатовна

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа
государственного аудита, Москва, Россия

E-mail: aliyayusupova@mail.ru

В современной экономике страхование служит финансовым стабилизатором, который позволяет людям компенсировать ущерб, происходящей впоследствии непредвиденных случайных событий. Данные обстоятельства приносят ущерб государству, предпринимательству и населению.

Мошенничество в сфере страхования является одним из самых распространенных видов мошенничества. Данное преступление характеризуется сложностью механизма его совершения, что порождает проблемы квалификации. С 2008 г. расширение страховой сферы произошло в нескольких направлениях: в 2010 г. через изменение обязательного социального налога в обязательное социальное страхование и рост количества ситуаций, где необходимо обязательное страхование [Шевелева: 1-2].

В связи с этим, в данной сфере вырос криминальный интерес. Однако российское законодательство в 2012 г. добавил новый специальный вид мошенничества - мошенничество в страховой сфере (ст.159 УК РФ)[1], и в дальнейшем, в 2018 г., была добавлена норма об уклонении от уплаты страховых взносов на обязательное социальное страхование [2]. Существует несколько подходов в отношении цели создания нормы о мошенничестве в сфере страхования: первая - данная норма необходима для охраны интересов страховщиков [Маслов: 136-140], иная позиция предполагает, что норма необходима для охраны интересов страхователей [Курбанова: 116-119], третья точка зрения несет идею о том, что ст.159 УК РФ защищает интересы всех сторон в договоре страхования (страхователей, страховщиков и выгодоприобретателей) [Прозументов, Архипов: 55-60].

Наиболее частыми видами страхового мошенничества являются: мошенничество в сфере имущественного страхования, личного, медицинского и автострахования. В качестве основных методов борьбы стоит выделить: объединение баз данных различных страховых компаний, защита корпоративных капиталов и т.д.

на сегодняшний день распространение мошенничества в сфере страхования пока не достигло своего окончательного пика. По данным Федеральной службы страхового надзора, каждый год российские страховые компании теряют около 15 млрд. руб. из-за недобросовестных сотрудников и клиентов, из этого числа практически 70% приходится на сферу автострахования [Авакян: 3]. В связи с этим стоит отметить, что от страхового мошенничества чаще всего страдают клиенты страховых компаний, так как именно из уплаченных страховых взносов происходят выплаты мошенникам.

В связи с этим, развитие взаимодействия между правоохранительными органами и страховыми организациями является важным и необходимым, Помимо этого, необходимо повышать внутреннюю организацию в страховых компаниях и работу их деятельности, что способствует профилактики пресечения страхового мошенничества. Для развития страхового рынка целесообразно применять западные методы борьбы с мошенничеством в страховой сфере, такие как: взаимопомощь страховых компаний друг другу, а также

объединение усилий для предотвращения преступлений в сфере страхования, защита корпоративных капиталов, выделение денежных средств для создания общей базы данных информации, так называемого банка данных и т.д.

В заключении, важно отметить, что выявить и пресечь мошенничество в сфере страхования можно с помощью действующего законодательства, которое вполне позволяет эффективно бороться с такими преступными действиями.

Источники и литература

- 1) Федеральный закон от 29.11.2012 N 207-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации".
- 2) Федеральный закон от 29.07.2017 N 250-ФЗ "О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации в связи с совершенствованием правового регулирования отношений, связанных с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды".
- 3) Авакян В.Г. Страхование мошенничество в России и за рубежом// Известия Иркутской государственной экономической академии, 2011.
- 4) Маслов В.А. К вопросу об объекте и предмете мошенничества в сфере страхования // Вестник Томского государственного университета. 2015. N 396.
- 5) Курбанова Д.Н. Проблема мошенничества в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств // Юридический вестник ДГУ. 2015. N 2.
- 6) Прокументов Л.М., Архипов А.В. Разграничение мошенничества при получении выплат с иными видами мошенничества // Уголовное право. 2015. N 3.
- 7) Шевелева С.В. Уголовно – правовые средства защиты страховой сферы// СПС «Консультант Плюс».