

## **ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ**

научный руководитель: к. пед. н., доцент кафедры истории, философии  
и социальных наук Съедина Н. В.

В статье анализируются проблемы, связанные с уголовной ответственностью за экономические преступления в сфере страхования. Представлены определения страхования и страхового дела. Рассмотрены объекты страхования и основные причины возникновения преступности в страховом бизнесе. Приведены статистические данные по количеству экономических преступлений, совершаемых в сфере страхования.

**Ключевые слова:** страхование, объекты страхования, экономические преступления, уголовное наказание, административный штраф.

Страховой бизнес в России является весьма популярным, как и преступления в нем. Экономические преступления в сфере страхования обладают достаточно высокой общественной опасностью, так как мешают нормальному функционированию страховой деятельности и образованию фонда, пред назначенного для возмещения ущерба при наступлении страхового случая.

Рынок страховых услуг был и будет всегда востребованным, поскольку, чем больше у граждан имущества, тем выше риск каких-либо происшествий с ним. Безусловно, можно создать свою «подушку безопасности» на случай непредвиденных обстоятельств, но все же это не поможет в полной мере возместить убытки при наступлении страхового случая. Предприниматели порой просто не в состоянии создавать такие огромные резервные фонды. Заключение договоров добровольного страхования облегчает процесс функционирования предприятий и снижает риск банкротства. В этом и заключается смысл страхования – заинтересованность извлечения компенсации в случае утраты собственности и сохранения своего капитала на прежнем уровне.

На рисунке 1 представлена динамика страховых премий и выплат в Российской Федерации за 2013-2017 гг. Отметим, что с каждым годом рынок страховых услуг становится все более популярным, о чем свидетельствует рост страховых премий на 41% в 2017 году по сравнению с 2013 годом. По

данным Центрального Банка Российской Федерации благоприятное влияние на страховой рынок в 2017 году оказали такие факторы, как падение ставок по депозитам и активное продвижение банковских продуктов по страхованию жизни [Центральный банк Российской Федерации, 2019].

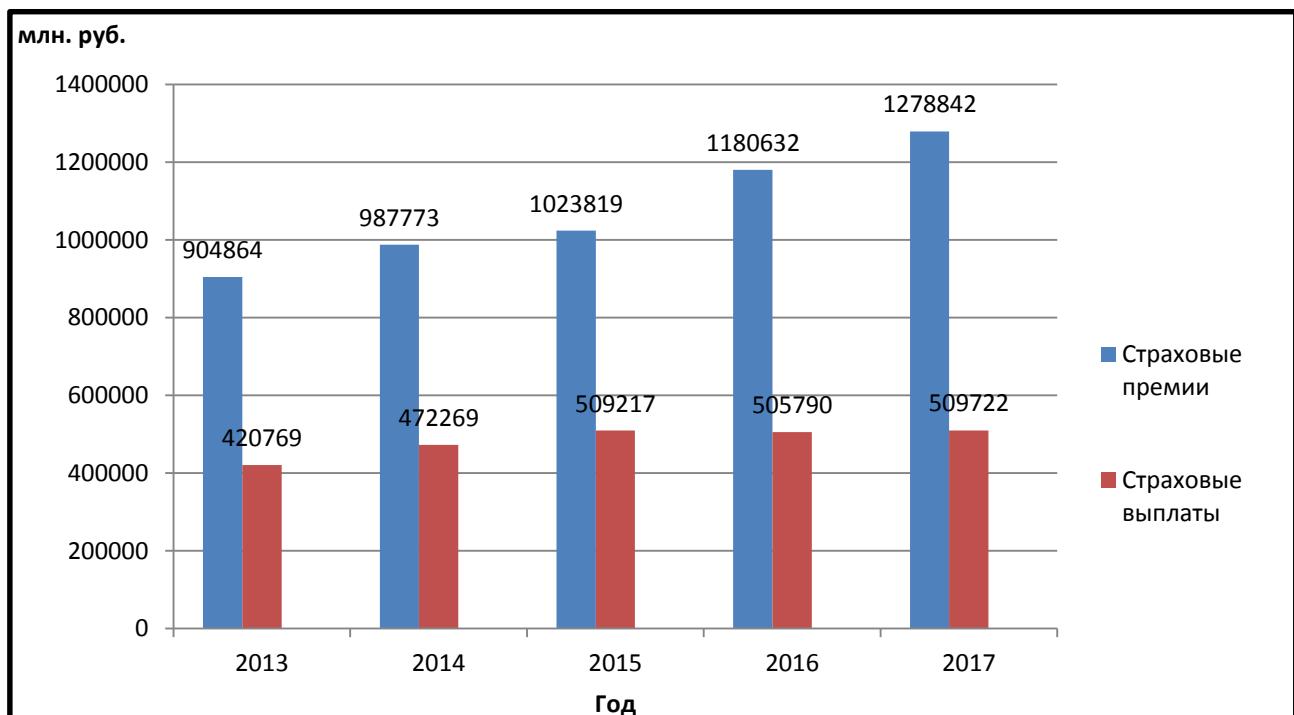


Рисунок 1 – Динамика страховых премий и выплат в РФ за 2013-2017 гг.

Законодатель определяет страхование как отношения по защите интересов граждан, организаций, Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов [Об организации страхового дела в Российской Федерации].

Под страхование попадают различные имущественные интересы, связанные со следующими рисками:

- дожитие граждан до определенного возраста;
- причинение вреда здоровью граждан;
- несчастные случаи на производстве;
- гибель или повреждение имущества;
- неполучение доходов;

- возникновение убытков от предпринимательской деятельности;
- наступление ответственности за нарушение договора [Об организации страхового дела в Российской Федерации].

Такое разнообразие объектов страхования и подталкивает к преступлениям, но это не является единственной причиной рассматриваемых преступлений. Так, С. В. Прометов считает, что причинами преступлений в сфере страхования могут быть две группы показателей:

**1. Объективные:**

- обостренное чувство несправедливости;
- дорогостоящие медицинские услуги;
- низкая заработка плата;
- недостаточное финансирование государственных учреждений;
- отсутствие социальных гарантий для населения.

**2. Субъективные:**

- неопытность и безответственность работников страховщика;
- низкая правовая культура страхователей;
- недостатки в правовом регулировании;
- низкий уровень профессионализма следственных органов [Прометов, 2019].

К причинам экономических преступлений в сфере страхования относится специфика экономического поведения [Золотухин, 2018] российских граждан и правоприменения [Zolotukhin., Bel'kov, Stepantsova, Kozyreva, Tarasenko, 2018], в том числе ответственности должностных лиц органов внутренних дел [Чернова, 2018].. Наряду с внешними причинами существенными являются проблемы в самом механизме страхования, так называемые «дыры», не дающие в полном объеме пользоваться услугами данного вида предпринимательства. К таким действиям можно отнести:

1. Низкое качество выполнения обязательств всеми участниками страхования.
2. Ограниченный круг предложений страховых услуг.

3. Низкий уровень доверия к страховщикам.
4. Недостаточно развитая сеть продаж страховых продуктов.
5. Сдерживание страхования жизни низким уровнем доходов клиентов, высоким уровнем инфляции и курса валют [Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 № 1293-р].

И все-таки главной причиной и толчком всех экономических преступлений, в том числе и в сфере страхования, можно считать социально-экономическую сторону, т. е. трансформация социальных, нехватка денежных средств, жажда наживы и приумножения своего капитала. Совершая подобного рода преступления, люди не задумываются о их последствиях и влияние на социально-психологический климат, связанный с законным (обязательным с точки зрения закона) и добровольным страхованием. Существует два вида ответственности за преступления в сфере страхования – административная и уголовная.

Административная ответственность регламентируется Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ. Данный закон содержит несколько статей, предусматривающих ответственность за нарушение сроков представления налоговой декларации (расчета по страховым взносам), срока исполнения поручения о перечислении налога (сбора), страхового взноса, пеней, штрафа, а также неисполнение банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страхового взноса или налогового агента. Санкции, которые налагаются в этих случаях, достигают пятисот рублей, причем минимально наложенный штраф может составлять всего лишь две тысячи рублей [КоАП РФ, 2002].

Административный штраф сам по себе является мягким видом наказания. Более строгие и разнообразные наказания могут быть установлены по Уголовному кодексу РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ. Экономические преступления в сфере страхования рассматриваются в статьях 198, 199, 199.2, 199.3, 199.4 УК РФ. В основном, это статьи, касающиеся уклонения как физиче-

ских, так и юридических лиц от уплаты страховых взносов, а также сокрытие денежных средств. Эти процессы оказывают влияние на трансформацию социокультурной ментальности, «привыкание» субъектов страховых отношений к определенным стандартам поведения, в том числе, экономического. Этому способствуют максимально возможные санкции, налагаемые Уголовным кодексом РФ за страховые преступления:

- штраф в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей;
- обязательные работы на срок до трехсот шестидесяти часов;
- принудительные работы на срок до пяти лет;
- лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет;
- арест на срок до шести месяцев;
- лишение свободы на срок до семи лет [УК РФ, 1999].

Рассматривая уголовную ответственность за экономические преступления в сфере страхования, проанализируем статистические данные по данному вопросу, представленные на рисунке 2 [Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации, 2019].

Как видно из данных, отраженных на рисунке 2 за анализируемый период все виды рассматриваемых преступлений имели тенденцию к увеличению, несмотря на небольшие колебания в отдельные периоды.

Ю. М. Быков выделяет следующую классификацию преступных посягательств в сфере страхования:

- 1. По субъектному составу:**
  - а. руководители страховых организаций;
  - б. страхователи, выгодоприобретатели, застрахованные лица;
  - в. страховые посредники (страховые агенты и брокеры).
- 2. По методу проведения страхования:**
  - а. обязательное страхование;
  - б. добровольное страхование.

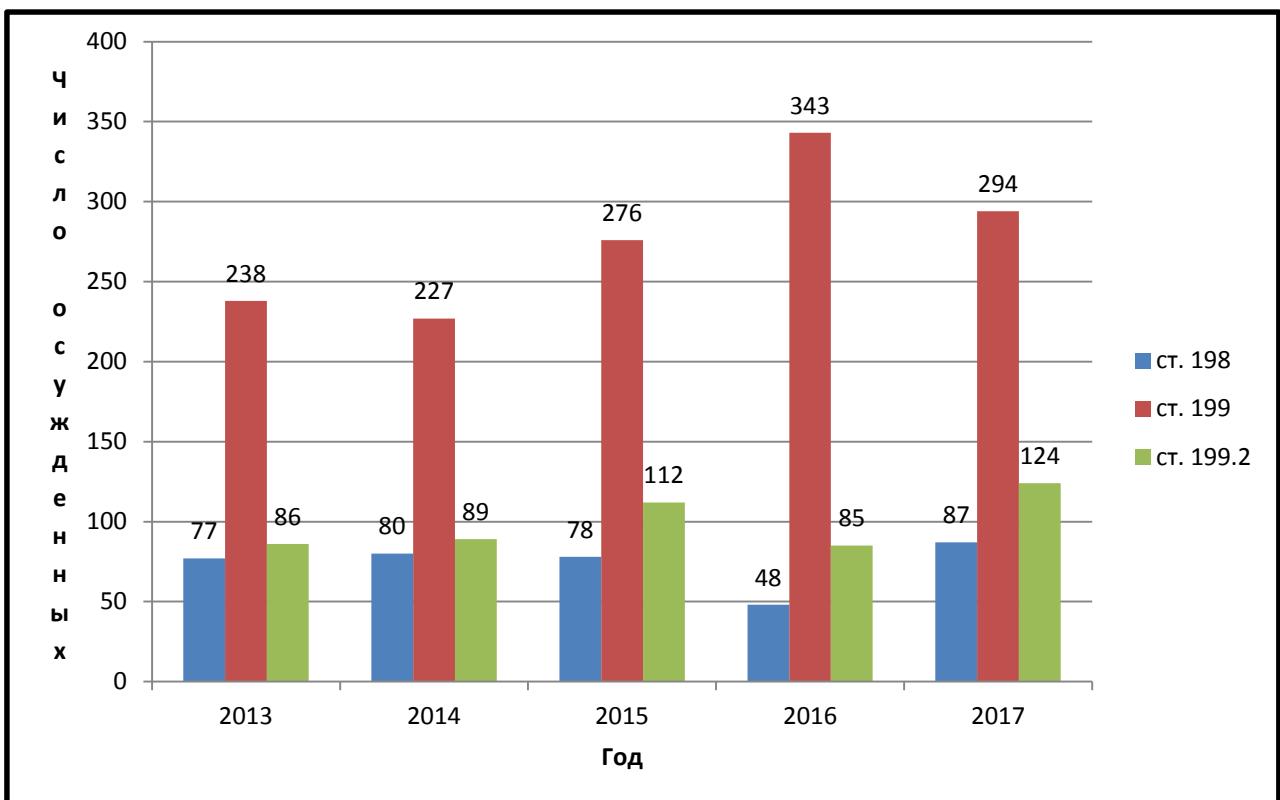


Рисунок 2 – Число осужденных за экономические преступления в сфере страхования за 2013-2017 гг.

### **3. В зависимости от интереса, на защиту которого направлено страхование:**

- а. личное страхование;
- б. имущественное страхование.

### **4. В зависимости от стадии действия договора страхования:**

- а. при заключении договора страхования;
- б. в период его действия;
- в. на этапе заключения договора страхования после наступления страхового случая [Быков, 2019].

Данная классификация позволяет определить и конкретизировать наиболее эффективные методы борьбы с экономическими преступлениями в сфере страхования. Так, это дает возможность наиболее полно отразить в едином комплексе информацию об участниках страхового дела, проанализировать их цели и намерения относительно сложившихся страховых отношений, социально-экономическое положение, позволяющее определять не

только уровень качества жизни [Золотухин, Козлова, Щенников, 2012, с. 154] но и социально-экономические риски в отношении страхователей. Немало-важным моментом является периодичность наступления страховых случаев с одними и теми же участниками и т.д.

Объективную сторону анализируемых преступлений включают такие способы совершения преступлений, как непредставление налоговой декларации или иных документов, представление которых обязательно; включение в налоговую декларацию или такие документы заведомо ложных сведений; скрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно быть произведено взыскание недоимки по налогам (сборам); уклонение от уплаты страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в государственный внебюджетный фонд.

Предполагается, что снижение преступных посягательств на страховой рынок возможно при наличии комплекса мер по совершенствованию механизма функционирования страховой деятельности. Так, Правительство Российской Федерации считает, что рост стабильности, надежности инфраструктуры страхового рынка, а также оперативность и эффективность его деятельности является одной из приоритетных задач и необходимым условием существования эффективного страхового рынка.

Комплекс мер, направленных на повышение стабильности и усовершенствования рынка страховых услуг, включает в себя

1. Развитие института страховых брокеров и страховых агентов.
2. Законодательное регулирование актуарной деятельности.
3. Формирование института страховых сюрвайеров, осуществляющих профессиональную оценку риска на этапе заключения договора страхования, аварийных комиссаров и адвокастеров, осуществляющих урегулирование убытков.

4. Рост востребованности системы рейтингов страховых организаций.

5. Разработка и внедрение в практику карт рисков по отдельным видам страхования и страховым событиям.

6. Сбор и мониторинг информации от страховщиков об урегулировании убытков [Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 № 1293-р].

Таким образом, для минимизации преступных действий в сфере страхования необходима государственная поддержка, полноценная защита страхового бизнеса как снаружи, так и изнутри, повышение эффективности государственного контроля и надзора за субъектами страхового дела, а также защита прав потребителей страховых услуг и повышение страховой культуры у населения страны.

### **Библиографический список**

Быков, Ю. М. Мошенничество в сфере страхования (криминологические и уголовно-правовые проблемы) [Электронный ресурс]. URL: <https://dlib.rsl.ru/viewer/01003280008#?page=1&view=list> (Дата обращения 1.06.2019).

Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 28.11.2018) // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. – 1993. – № 2. – ст. 56.

Золотухин В. М., Козлова М. В., Щенников В. П. Социально-философская интерпретация качества жизни // Вестник Кемеровского государственного университета, 2012. – № 2. – С. 151–155.

Золотухин В. М. Социально-философский и культурологические аспекты экономического поведения в российской ментальности // Вестник КемГУКИ, 2018. – № 43. – С. 36–42.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 17.06.2019) // Собрание законодательства РФ. – 07.01.2002. – № 1. – ст. 1.

Прометов, С.В. Ответственность за посягательства в сфере страхования: законодательство, юридический анализ, квалификация, причины и меры предупреждения [Электронный ресурс]. URL: <https://dlib.rsl.ru/viewer/01003165842#?page=1&view=list>

Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» // Собрание законодательства РФ. – 05.08.2013. – № 31. – ст. 4255.

Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://cdep.ru/> (Дата обращения 1.06.2019).

Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 29.05.2019) // Собрание законодательства РФ. – 17.06.1996. – № 15. – ст. 2954

Чернова Е.Г. О влиянии законности и юридической ответственности на формирование правового статуса должностных лиц органов внутренних дел. // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Гуманитарные и общественные науки, 2018. – № 4. – С. 104–109.

Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL:  
[http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv\\_insurance/](http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/) (Дата обращения 1.06.2019).

Zolotukhin V., Bel'kov A., Stepantsova E., Kozyreva M., Tarasenko A. Demographic and migration policy in the mining region and its impact on the ecological consciousness of the population 040115 – <https://doi.org/10.1051/e3sconf/20171504015>

**D. S. Gorbachenko, S. A Dilbaryan, N. A Zelenko**  
*T.F. Gorbachev Kuzbass State Technical University, Kemerovo, Russia*

## **ECONOMIC CRIMES IN THE SPHERE OF INSURANCE**

Scientific adviser: Ph.D., Associate Professor of the Department of History,  
Philosophy and Social Sciences N.V. Sedina

The article analyzes the problems associated with criminal liability for economic crimes in the insurance industry. Presents the definition of insurance and insurance business. The insurance objects and the main causes of crime in the insurance business are considered. The statistical data on the number of economic crimes committed in the insurance industry are given.

**Keywords:** insurance, insurance objects, economic crimes, criminal punishment, administrative fine.