

## **МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ**

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

В данной статье рассмотрены особенности мошенничества в сфере страхования. Выделены нормативно-правовые акты, регулирующие положения ст. 159.5 УК РФ. Представлены наиболее распространенные виды и случаи мошенничества в сфере предоставления услуг страхования. Дан анализ по судебной статистике по ст. 159.5 УК РФ. Подчеркнуто, что каждый четвертый страховой случай по автогражданской ответственности сопровождается теми или иными правонарушениями и/или мошенническими действиями.

Ключевые слова: мошенничество, страхование, мошенничество в сфере страхования, имущество, субъекты и объекты, хищение, страховой случай.

В современных реалиях экономика должна функционировать в рамках законности, отсутствия правонарушений, а также добросовестным поведением всех участвующих субъектов. На практике, в сфере российской ментальности [Степанцова, 2009; Золотухин, Степанцова, 2015] и правоприменения [Бельков, Козырева, Тарасенко, 2017], наблюдается рост уровня мошенничества как элемента противоправного действия. Всё большую тенденцию набирает дикое желание людей получить как можно больше денег, при этом прикладывать наименьшие усилия. Данная тенденция свойственна и институту страхования, где мошенничество имеет свою специфику, способы и методы осуществления в рамках российской идентичности и правоприменения [Zolotukhin, Stepantsova, Kozyreva, Tarasenko, Stepantsov, 2015], обусловленных обязательной государственной нормативностью [Золотухин, Степанцова, 2011; Степанцова, 2012] как для физических и юридических лиц.

Согласно ст.159.5 УК РФ [УК РФ, 1996] под мошенничеством в сфере страхования понимается хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу. На рисунке 1, расписаны все виды наказания, в соответ-

ствии со ст.159.5 УК РФ и отмечены причины, толкающие граждан на совершение мошенничеств.



Рис. 1- Статья 159.5 УК РФ [Мошенничество, 2021]

История нормирования страховых отношений в России получает развитие параллельно с ростом преступлений в данной сфере. В Уголовном уложении 1903 г. появляется термин мошенничество в сфере страхования. С 1997 г. начинает повышаться уровень преступлений в сфере страхования, а в 2012 г. в Уголовном Кодексе Российской Федерации появляется специальная норма об ответственности за мошенничество – мошенничество в сфере страхования (ст. 159.5 УК РФ).

Высокий рост преступлений в сфере страхования влечёт за собой экономическую и социальную опасность, так как нарушается стабильность экономических отношений, повышаются риски на страхование, а также снижается кре-

дитоспособность. Именно из-за криминала в этой сфере страховые компании увеличивают стоимость своих услуг. Популяризация теневой экономики, а также возможность реализации корыстных интересов, способствуют увеличению мошенничества в стране.

Если отсылаться к ст.159.5 УК РФ, то можно понять, что предметом мошенничества является чужое имущество. Но стоит отметить, что в данной статье нет какой-то конкретики, связанной с этим имуществом. Ведь очень важно понимать, какое имущество следует учитывать и кому оно принадлежит. Следовательно, нужно разобраться, какие субъекты и объекты относятся к данной норме права. Объектом выступают общественные отношения конкретного вида собственности, которые позволяют пользоваться и распоряжаться этой собственностью. К субъектам относятся страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели, страховые агенты и др. Таким образом, мошенничество в сфере страхования – это преступное деяние, где виновное лицо полностью осознает, что действует с прямым умыслом хищения денежных средств или иного имущества, принадлежащего страховой организации либо другому участнику отношений страхования на праве собственности, а значит осознает всю ответственность за данное деяние.

К основным нормативно-правовым актам, регулирующим различные виды мошенничества в сфере страхования относятся:

- Конституция РФ (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ);
- Гражданский кодекс Российской Федерации часть вторая от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021);
- Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 02.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.09.2021г.);

- Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» от 30.11.2017 № 48 (ред. от 29.06.2021).

На основании положений нормативно-правового регулирования можно выделить такие виды страхового мошенничества как:

- Мошенничество в сфере личного страхования. Сюда относится страхование жизни, здоровья, пенсионное страхование и медицинское;
- Мошенничество в сфере имущественного страхования. Движимое и недвижимое имущество;
- Мошенничество в сфере страхования ответственности. Страхование ответственности владельцев транспортных средств, предприятия и т.д.

Для того, чтобы наиболее чётко понять, какие случаи мошенничества в сфере страхования бывают, мы выделим некоторые случаи, которые происходят в данной сфере:

1. Страхование одного имущества в нескольких страховых организациях.
2. Завышение страховой суммы, которая по факту является выше действительной.
3. Страхователь намеренно скрывает факты, чтобы уплатить меньшую премию.
4. Сначала происходит страховой случай, а потом уже составляется договор страхования.
5. Страхователи инсценируют страховые случаи, которых по факту не было.

Наибольшее число преступления в сфере страхования связано с автострахованием [Горбаченко, Дилбаян, Зеленко, 2019; Дергунов, Мохирев, Золотухин, 2021; Marasova, Zolotukhin, Ambrisko, 2019]. К самым популярным случаям подобных способов мошенничества относят:

- Инсценировка или подставное ДТП;

- Подделка страховых документов;
- Завышение страховой суммы при помощи умышленного действия, связанного с порчей имущества;
- Применение поддельных бланков и намеренная их порча;
- Имитация угона;
- Приобретение полисов ОСАГО по низкой цене за счет расчета стоимости страховых услуг по минимальному коэффициенту, через указание адреса регистрации, при покупке страховой услуги в крупных городах, не соответствующего действительности, а в дальнем регионе и др. [Крюкова, 2018].

Мошенничество в сфере страхования транспортных средств выделяется тем, что зачастую такие мошенничества производят группы лиц, так как в этом может участвовать страхователь, страховая компания, а также эксперты и сотрудники ГАИ. По оценкам аналитиков, каждый четвертый страховой случай по автогражданке сопровождается теми или иными нарушениями или мошенническими действиями.

Данные судебной статистики в сфере страхования за 2019г. по 2021г., представлены в таблице 1.

Исходя из данных в таблице видно, что больше всего осуждено по ч.2 и по ч.4 ст.159.5 УК РФ, а самым распространённым наказанием является условное лишение свободы. Меньше всего пришлось на осужденных и на принудительные меры к невменяемым. В целом за 2019-2021г. наблюдается динамика увеличения осужденных по всем частям ст.159.5 УК РФ.

Таким образом, масштабы преступлений по ст.159.5 УК РФ увеличиваются с каждым годом и требуют соответствующих мер. Более того, появляются, связанные с электронными продуктами страхования, требующие соответствующие механизмы защиты различных субъектов на рынке страхования [Мусь-ял, 2016; Лаврик, 2018; Золотухин, 2020; Бородина, Чекаева, 2021; Булыгин, 2022; Золотухин, Золотухин, 2022].

Таблица 1  
ДИНАМИКА ПРИМЕНЕНИЯ ст. 159.5 УК РФ [Судебная, 2022]

Институт страхования в России охватывает всё большие масштабы, так и криминальная деятельность, которая с каждым годом увеличивается на треть,

Показатель	Осуждено	Оправдано	Лишение свободы	Условное лишение свободы	Ограничение свободы	Штраф	Исправительные работы	Обязательные работы	Принудительные меры к невменяемым
2021 г.									
ч.1 ст. 159.5 УК РФ	22	0	0	0	1	15	1	3	0
ч.2 ст. 159.5 УК РФ	258	0	17	87	0	53	37	49	0
ч.3 ст. 159.5 УК РФ	38	0	7	21	0	8	0	0	0
ч.4 ст. 159 УК РФ	141	1	92	46	0	0	1	0	0
2020 г.									
ч.1 ст. 159.5 УК РФ	27	0	0	0	3	5	1	15	0
ч.2 ст. 159.5 УК РФ	227	0	32	107	0	47	13	25	0
ч.3 ст. 159.5 УК РФ	47	0	14	23	0	10	0	0	0
ч.4 ст. 159.5 УК РФ	135	0	70	61	0	1	0	0	0
2019 г.									
ч.1 ст. 159.5 УК РФ	31	0	0	0	0	17	2	6	22
ч.2 ст. 159.5 УК РФ	169	0	24	62	0	27	19	26	98
ч.3 ст. 159.5 УК РФ	48	0	5	29	0	10	0	0	0
ч.4 ст. 159.5 УК РФ	101	0	59	40	0	0	0	0	0

но стоит отметить, что это только официальные данные, но по факту их гораздо больше. Стоит понимать, что в полном объеме ликвидировать мошенничество в сфере страхования невозможно. Но если предпринять необходимые меры, то его можно сдерживать в разумных рамках, минимизировать ущерб, а также сократить наиболее частые случаи мошенничества в данной сфере. К этим мерам можно отнести:

Во-первых, нужно уделить большее внимание к страхователю, проводить анализ подачи его страховых обращений;

Во-вторых, должна отсутствовать тесная связь страхователя и страховщика;

В-третьих, в страховых компаниях должны работать квалифицированные специалисты, которые будут непосредственно работать в сфере безопасности, дабы оградить страховые организации от необоснованных рисков;

В-четвертых, необходимо совершенствовать и развивать взаимодействие между правоохранительными органами и страховыми организациями.

#### Библиографический список

1. Бельков А. В., Козырева М. В., Тарасенко А. А. Влияние аксиосферы культуры и правоприменения на формирование эколого-экономического мышления в промышленно развитых регионах. / В сборнике: Экологические проблемы промышленно развитых и ресурсодобывающих регионов: пути решения. сборник трудов II Всероссийской молодежной научно-практической конференции. 2017. – С. 202.
2. Бородина А. С., Чекаева А. И. Специфика назначения и проведения судебно-экономических экспертиз, связанных с мошенничеством в сфере страхования. / В сборнике: Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты. Сборник статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. Кемерово, 2021. – С. 163–173.
3. Булыгин И. А. Мошенничество с использованием электронных средств платежа.// В сборнике: Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты. Сборник статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева. Кемерово, 2022. – С. 191–196.
4. Горбаченко Д. С., Дилбарян С. А., Зеленко Н. А. Экономические преступления в сфере страхования. / В сборнике: Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты. Сборник статей магистрантов и преподавателей КузГТУ (первый выпуск). Под редакцией В. М. Золотухина, В. Г. Михайлова; Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева. 2019. – С. 121–129.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) // Собрание законодательства РФ. – 29.01.1996г. – № 5 – ст. 410

6. Дергунов К.Е., Мохирев А.А., Золотухин В.М. Транспортные средства как объекты криминалистики при расследовании преступлений. / В сборнике: Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты. Сборник статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. Сборник статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. Кемерово, 2021. – С. 187–193.

7. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 02.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.09.2021) // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. – 14.01.1993г. – №2 – ст. 56.

8. Золотухин В. М. Социально-философский и культурологический аспекты деятельности человека в рамках цифровой реальности. // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Гуманитарные и общественные науки. 2020. – Т. 4. – № 4 (16). – С. 323–329.

9. Золотухин М. В., Золотухин В. М. Проблемы цифровой безопасности в условиях развития технологий. // В сборнике: Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты. Сборник статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. Сборник статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева. Кемерово, 2022. – С. 76–86.

10. Золотухин В.М., Степанцова Е.В. Социально-философская интерпретация эволюции правовой нормы в России до революционных преобразований 1917 года. // Вестник Кемеровского государственного университета. 2011. – № 1 (45). – С. 188–191.

11. Золотухин В. М., Степанцова Е. В. Российская ментальность в рамках правовой нормативности. // Вестник Кемеровского государственного университета. 2015. – № 1-2 (61). – С. 207–210.

12. Конституция Российской Федерации: принята всенародным референдумом 12 декабря 1993 г. принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020 // Собрание законодательства РФ. – 04.08.2014. – № 31. – ст. 4398.

13. Крюкова Н. И. Мошенничество в сфере страхования // Экономика. Право. Общество, 2018. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://ero.rea.ru/jour/article/view/254> (дата обращения: 15.10.2022).

14. Лаврик А. А. Субъект и субъективная сторона мошенничества в сфере страхования // Молодой ученый. 2018. – № 30 (216). – С. 107–109. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/216/52202/> (дата обращения: 15.10.2022).

15. Мошенничество в сфере страхования по ст. 159.5 УК РФ: определение и виды преступления, меры ответственности, примеры 5 схем, которые относятся к популярным, алгоритм действий компаний // Юридический портал «Буква закона». 2021. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://gku-kcson.ru/prava-potrebitelej/moshennichestvo-v-sfere-strahovaniya-po-st-159-5-uk-tp-opredelenie-i-vidy-prestupleniya-mery-otvetstvennosti-primery-5-shem-kotorye-otnosyatsya-k-populyarnym-algoritm-dejstvij-kompanij.html> (дата обращения: 15.10.2022).

16. Мусыял И. А. Мошенничество в сфере страхования // Научный вестник Омской академии МВД России. – 2016. – №4 (63). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestvo-v-sfere-strahovaniya-1> (дата обращения: 15.10.2022).

17. Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» от 30.11.2017 № 48 (ред. от 29.06.2021) // «Российская газета». – 11.12.2017. – №280.

18. Степанцова Е. В. Правовая норма в контексте социального нормирования. / диссертация на соискание ученой степени кандидата философских наук / Кемеровский государственный университет. – Кемерово, 2012
19. Степанцова Е. В. Социально-философское обоснование правовой нормы в России. // Социогуманитарный вестник Кемеровского института (филиала) РГТЭУ. 2009. – № 1 (3). – С. 40–43.
20. Судебная статистика РФ // Уголовное судопроизводство, данные о назначеннем наказании по статьям УК [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://stat.xn-7sbqk8achja.xn--p1ai/stats/ug/t/14/s/17> (дата обращения: 15.10.2022).
21. Судебные и нормативные акты РФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://sudact.ru/regular/doc/ZRFY3lUuw5R/?regular-txt=&regular-case\\_doc=&regular-lawchunkinfo=%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F+159.5.+%D0%9C%D0%BE%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%8B%D1%87%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE+%D0%B2+%D1%81%D1%84%D0%B5%D1%80%D0%B5%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BD%D0%8B%D1%8F%28%D0%A3%D0%9A%D0%A0%D0%A4%29&regular-date\\_from=&regular-date\\_to=&regular-workflow\\_stage=&regular-area=&regular-court=&regular-judge=&\\_=1638596349754](https://sudact.ru/regular/doc/ZRFY3lUuw5R/?regular-txt=&regular-case_doc=&regular-lawchunkinfo=%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F+159.5.+%D0%9C%D0%BE%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%8B%D1%87%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE+%D0%B2+%D1%81%D1%84%D0%B5%D1%80%D0%B5%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BD%D0%8B%D1%8F%28%D0%A3%D0%9A%D0%A0%D0%A4%29&regular-date_from=&regular-date_to=&regular-workflow_stage=&regular-area=&regular-court=&regular-judge=&_=1638596349754) (дата обращения: 15.10.2022).
22. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ (ред. от 01.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2021) // Собрание законодательства РФ. – 17.06.1996г. – № 25. – ст. 2954
23. Marasova, D., Zolotukhin, V., Ambrisko, L. Application of the ecological closed transport systems in mining industry. International Multidisciplinary Scientific GeoConference Surveying Geology and Mining Ecology Management, SGEM, 2019, 19(1.3), pp. 57–64
24. Zolotukhin, V., Stepantsova, E., Kozyreva, M., Tarasenko, A., Stepansov, A. The problems of correlation the life quality and interpersonal dialogue in legal practice of mining regions. The problems of correlation the life quality and interpersonal dialogue in legal practice of mining regions. E3S Web of Conferences, 2017, 15, 04014.

*P. A. Revetnev*

*T.F. Gorbachev Kuzbass State Technical University, Kemerovo, Russia*

## **FRAUD IN THE INSURANCE INDUSTRY**

**Scientific adviser:** PhD in Pedagogy, Associate Professor at the Department of History, Philosophy and Social Sciences Sedina N.V.

This article discusses the features of fraud in the insurance industry. The normative legal acts regulating the provisions of Article 159.5 of the Criminal Code of the Russian Federation are highlighted. The most common types and cases of fraud in the provision of insurance services are presented. The analysis of judicial statistics according to Article 159.5 of the Criminal Code of the Russian Federation is given. It is emphasized that every fourth insured event for motor vehicle liability is accompanied by certain offenses and/or fraudulent actions.

**Key words:** Fraud, insurance, fraud in the field of insurance, property, subjects and objects, theft, insured event.