

Ахметов Л. А.

*доктор экономических наук, профессор,
Российская академия предпринимательства
e-mail: lerik39@yandex.ua*

Юсубов Р. С.

*соискатель,
Российская академия предпринимательства
e-mail: ramil-u@yandex.ru*

Взаимосвязь российского страхового рынка с перестрахованием и экономической безопасностью

В статье рассматриваются проблемы и вопросы страхового рынка России в взаимосвязи с перестрахованием как одного из самых значительных факторов обеспечения экономической безопасности. Успешному становлению рынка страхования препятствует его криминализация, представляющая прямую угрозу экономической безопасности государства и субъектам экономических отношений в этой сфере. Исследование возможных форм и методов участия правоохранительных органов в обеспечении экономической безопасности в перестраховочной сфере является чрезвычайно актуальным и необходимым с практической точки зрения.

Ключевые слова: *перестрахование, безопасность, преступность, мошенничество, ущерб, страховое возмещение, компания, рынок страхования, присвоение, растрата, государство, субъект, латентность, правоохранительные органы, полиция, криминализация.*

Akhmetov L. A.

*Doctor of Science (Economics), professor,
Russian academy of entrepreneurship*

Yusubov R. S.

applicant, Russian academy of entrepreneurship

Problems and issues of the Russian insurance market in conjunction with reinsurance and economic security

The article considers the problems and issues of the insurance market of Russia in relation with reinsurance as one of the most significant factors of economic security. Successful formation of the insurance market hinders its criminalization, representing a direct threat to the economic security of the state and subjects of economic relations in this sphere. Study on the possible forms and methods of participation of the bodies of internal Affairs in

providing of economic safety in the reinsurance sphere is extremely urgent and necessary from a practical point of view.

Keywords: *reinsurance, security, crime, fraud, damage, the insurance indemnity, the company, the insurance market, appropriation, embezzlement, state, entity, latency, law enforcement, the police, the criminalization.*

Проблемы обеспечения безопасности и недопущения нарушений в страховании и перестраховании являются одними из самых актуальных и требующих своего решения не только для российского рынка страхования, но и для других стран, в том числе и развитых.

В ряде секторов страхования и перестрахования потери от мошенничества могут достигать 10–15% суммы страховых возмещений. Только французскими страховыми компаниями ежегодно по обманным декларациям о пожарах, угонах автомобилей, ограблении квартир выплачивается около 2 млрд. евро, а в Канаде эти потери составляют от 1,3 до 2 млрд. долл.

В 10% случаев страховое возмещение либо завышено, либо выплата произведена незаконно. В общей сложности, если это переложить на клиентов, получивших возмещение от страховой компании, 2–3% от их общего числа возмещение получили обманным путем за счет средств остальных страхователей ¹.

Приведенные цифры говорят о том, что в структуре правонарушений на рынке страхования и перестрахования значительно доминирует мошенничество над другими нарушениями. Однако следует учитывать, что при совершении таких нарушений, как незаконное предпринимательство и уклонение от уплаты налогов и (или) сборов, какой-либо вред конкретным лицам не причиняется, в связи с чем данные нарушения характеризуются наиболее высоким уровнем латентности.

С точки зрения президента Всероссийского союза страховщиков И. Юргенса, мошенничество обуславливает специфику преступности страхового рынка. Проблема борьбы с мошенничеством является наиболее острой и стоит в повестке дня страховщиков с тех пор, как существует само страхование. По его мнению, совершение таких преступлений, как присвоение или растрата, незаконное предпринимательство и уклонение от уплаты налогов организациями, имеет место во всех экономических сферах ².

¹ Меры предотвращения противоправных действий в сфере страхования. // Артиков А.А., Юридический мир, 22 августа 2013 г. URL: <http://www.insur-info.ru/press/d2450683/>

² Семь отговорок страховщиков, чтобы не пользоваться прогнозной аналитикой для борьбы с мошенничеством. // Мария Семячкова, Юридический мир, 29 июля 2013 г. URL: <http://www.insur-info.ru/press/88189/>

Таким образом, мошенничество является одним из факторов, который существенно влияет на экономическую безопасность в страховой сфере.

Значительно число мошенничеств на рынке страхования и перестрахования увеличилось с 2012 года и эта тенденция, к сожалению, сохраняет свою силу. Это можно объяснить тем обстоятельством, что примерно с этого времени рынок перестрахования получил стремительное развитие во многих своих сегментах и таким образом, в какой-то степени увеличение количества страховых сделок, к сожалению, активизировало криминальный потенциал страхового рынка.

Систему факторов, обуславливающих латентность преступлений на рынке перестрахования, дополняет то, что руководители страховых организаций, как правило, предпочитают не обращаться за помощью в правоохранительные органы. Основными причинами этому являются³:

- неуверенность в результативности деятельности правоохранительных органов;
- нежелание распространения сведений о совершенном хищении, так как, по мнению некоторых страховщиков, это негативно отражается на репутации и имидже всей компании;
- дефекты правосознания (некоторые граждане рассматривают преступление только как нарушение их личных интересов или интересов руководимой ими организации, никак не связывая его с опасностью для общества и его безопасностью);
- боязнь расследования, при осуществлении которого могут быть выявлены факты незаконного предпринимательства или другие правонарушения со стороны страховой организации.

Анализ развития социально-политической и экономической ситуации в последние годы позволяет выделить ряд факторов, способствующих повышению криминализации рынка страхования и перестрахования.

Явление преступности почти неизбежный элемент любого страхового рынка, но организованные формы противодействия и раскрытия злоупотреблений эффективно применяют только те страны, в которых страховая преступность считается наиболее опасной.

В США действует 7 организаций, призванных бороться со злоупотреблениями в секторе страхования, которые имеют в своем распоряжении широкие базы данных.

³ Шумов Р.Н. Охрана рынка жилья от преступных посягательств: криминологический и уголовно-правовой аспекты: Дис. ... кан. юрид. наук. — М., 2004. — С. 19.

В Канаде также внедрены системные решения, целью которых является ограничение размеров данного явления. В ответ на развитие преступности (связанные с ней убытки в имущественном страховании оцениваются в 10% всех претензий о возмещении ущерба) в 1973 году было создано Бюро по делам предотвращения страховых преступлений (ICPB). О необходимости существования этого Бюро свидетельствуют показатели работы его агентов: в результате проведенных ими расследований каждый год принимаются решения об отказе в возмещении ущерба на общую сумму около 150 миллионов канадских долларов, а осуждается около тысячи человек.

В Европе официальным подтверждением понимания угрозы как результата преступности в страховом секторе является решение Общего собрания Европейского комитета страхования CEA (Comité Européen des Assurances) о создании программы противодействия страховым махинациям в масштабе всей Европы, принятое на заседании 20 октября 1993 года.

Согласно CEA, масштаб проблемы немаловажен: в 2012 г. убытки, возникшие в результате страховых преступлений, составили в Европе около 10 миллиардов долларов США. Оценки отдельных страховщиков и страховых организаций относительно масштабов этого явления отличаются между собой.

Во Франции размер злоупотреблений уже в семидесятые годы был настолько велик, что местные страховщики прекратили страховую деятельность на некоторые виды страхового риска. Уже в конце семидесятых годов страховые компании, признавая взаимное сотрудничество необходимым условием эффективной борьбы с преступными организациями, начали создавать совместные базы данных. Наиболее важным является тот факт, что действия страховых компаний поддерживаются государственными органами. В 1988 году для сотрудничества со страховщиками был назначен связной офицер полиции, основное задание которого — контроль над тщательным проведением расследования каждого случая злоупотребления.

В Канаде борьба с мошенничеством проводится под эгидой Страхового бюро Канады (IB C), в которое входит большинство страховых компаний по имущественному страхованию и ассоциаций (федеральной и провинциальных) брокеров. Специально созданный при бюро комитет разработал систему экспертных оценок, обобщил опыт борьбы с мошенничеством многих страховых компаний и выпустил специальное пособие, как создать в страховой компании подразделение по борьбе с мошенничеством и как построить его работу, чтобы это положительно отразилось на обслуживании клиентов компании.

Расследование сомнительных дел страховой компанией или независимым бюро проводится параллельно с полицией (страховая компания проводит свое расследование, а полиция — свое).

Расследование случаев мошенничества во Франции проводится внешними организациями, образованными из бывших сотрудников полиции. После проведения расследования дело передается в суд. Страховая компания в период расследования и рассмотрения дела в суде страховое возмещение не выплачивает.

Первоочередная роль в борьбе со страховой преступностью отводится правоохранительным органам. Вместе с тем, роль соответствующих служб, подразделений и сотрудников страховых организаций оказывается не менее важной для предотвращения и выявления страховых преступлений. Именно они первыми вступают в соприкосновение с преступниками и различными криминальными схемами их деятельности.

Таким образом, развитие страхового бизнеса, увеличение его финансовых ресурсов привлекает в этот сектор экономики криминально ориентированных субъектов. Нарушения в сфере страхования обладают повышенной общественной опасностью, поскольку затрудняют или блокируют выполнение основных задач, связанных с формированием за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба, выравнивания потерь в семейных доходах в связи с последствиями происшедших страховых случаев.

Криминализация страхового рынка препятствует также выполнению страхованием таких важных функций, как повышение стабильности, ограничение экономических рисков, стимулирование предпринимательской инициативы, повышение кредитоспособности (например, путем страхования строений от пожара для получения кредита под залог недвижимости).

Можно выделить факторы, способствующие правонарушениям в сфере страховой и перестраховочной деятельности:

- нарушение страховыми компаниями условий лицензирования;
- пособничество страховых компаний гражданам и организациям в сокрытии доходов от налогообложения и легализации денежных средств, нажитых преступным путем (так называемые «серые схемы»), основывающееся на имеющихся недостатках законодательства, а также осуществление выплат по фиктивным страховым случаям;
- мошеннические действия со стороны недобросовестных граждан в отношении страховых компаний (более 50% от числа выявленных правонарушений);

- недобросовестные действия сотрудников страховых компаний по выплате денежных средств пострадавшим и, как следствие, мошенничество и коррупция;
- слабость оперативных позиций подразделений ОВД и отсутствие мониторинга постоянно изменяющейся ситуации на страховом рынке.

На основании вышеизложенного можно предложить некоторые основные элементы системы безопасности в сфере перестрахования:

- объединение усилий всех страховых компаний в борьбе с мошенничеством;
- защита корпоративных капиталов;
- изыскание средств для создания коалиции и централизованного банка данных;
- создание эффекта «вагона» (все следуют выработанным и принятым нормам поведения) и т. д.

Безусловно этот основной перечень мероприятий может быть расширен, так как рассматриваемые и анализируемые проблемы и вопросы являются не только весьма актуальными и достаточно сложными для своего положительного решения.

Используемые источники

1. Клименко С.А. Криминологическая безопасность правоотношений в сфере российского налогообложения. — М., 2013. — С. 44.
2. Плешков А.П., Орлова И.В. Очерки зарубежного страхования. — М. Анкил, 2009. — С. 87.
3. Шумов Р.Н. Охрана рынка жилья от преступных посягательств: криминологический и уголовно-правовой аспекты: Дис. ... кан. юрид. наук. — М., 2004. — С. 19.
4. Меры предотвращения противоправных действий в сфере страхования. // Артиков А.А., Юридический мир, 22 августа 2013 г. URL: <http://www.insur-info.ru/press/d2450683/>
5. Семь отговорок страховщиков, чтобы не пользоваться прогнозной аналитикой для борьбы с мошенничеством. // Мария Семячкова, Юридический мир, 29 июля 2013 г. URL: <http://www.insur-info.ru/press/88189/>