

Виды мошенничества в сфере страхования

Классифицировать мошеннические действия можно по-разному и в зависимости от множества критериев:

В зависимости от того, кто совершает преступление: Клиент прибегает к мошенничеству по отношению к страховщику;

Мошенничество со стороны страховой компании;

Страховая компания фигурирует в качестве элемента или этапа осуществления аферы;

В зависимости от того на каком уровне организована афера, выделяют: «Любительское» мошенничество осуществляется в основном потребителями страховых услуг;

Профессиональное мошенничество подразумевает существование продуманной схемы, где фигурирует структура преступного сообщества.

Таким образом, можно выделить 4 вида мошенничества в сфере страхования:

Прямое мошенничество, к примеру, постановочный страховой случай;

Косвенное мошенничество, когда обстоятельства можно считать фактическими, но сумма выплаты завышается, по причине искажения данных;

Внешнее мошенничество, осуществляется заявителем или третьим лицом в рамках разбирательства по страховому случаю;

Внутреннее мошенничество, подразумевает участие в афере сотрудников.

Наиболее часто встречающиеся мошеннические схемы, хоть и существуют довольно давно, но совершенствуются находчивыми махинаторами ежедневно по всему миру.

Нарушения со стороны сотрудников страховой компании

Страховые компании стараются избежать выплаты возмещения своим клиентам. Так рынок, нацеленный на клиента и помощь людям, попавшим в беду, превращается в поле для мошенничества. Как правило, мошенничество со стороны страховой, связаны именно с невыплатой страховых премий и базируется на договорных условиях соглашения.

Проработать отдельное законодательство, относящееся непосредственно к мошенничеству в сфере страхования, предлагают уже давно, но такие меры приняты только в отношении ОСАГО. На сегодняшний день аферы страховщиков можно рассматривать со стороны Гражданского Кодекса, где прописаны условия заключения договора, и то какие действия со стороны страховой не могут быть легальными. Составляя договор с клиентом, в котором присутствуют условия, которые невозможно выдвигать легально.

Даже внимательно прочитав текст договора, клиент редко понимает, на какие именно условия он соглашается. Между тем, пункты, которые могут относиться, к примеру, к возмещению страховых взносов по кредиту, не редко подразумевают отсутствие такой возможности.

Наиболее частыми схемами, которые применяются клиентами по отношению к страховым, можно считать следующие:

► Заявитель при оформлении договора предоставляет не полную информацию о страхуемом объекте;

- ▶ Страхователь заявляет на большой объем возмещения, при наступлении страхового случая;
- ▶ Объект имущества страхуется несколько раз, в разных страховых компаниях;
- ▶ Незастрахованные объекты страхуются уже после наступления ущерба;
- ▶ Страхователь инициирует страховой случай, с целью получения страховой выплаты;
- ▶ Подставные и инсценированные страховые случаи.

Статья 159.5 УК РФ предусматривает наказание за мошенничества в сфере страхования.

1. Мошенничество в сфере страхования, то есть 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, -

наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев.

2. То же деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину, -

наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере, -

наказываются штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

4. Деяния, предусмотренные частями первой, второй или третьей настоящей статьи, совершенные организованной группой либо в особо крупном размере, -

наказываются лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

Разъяснения действующего законодательства подготовлены прокуратурой Кузнецкого района.