

УДК 330

DOI 10.36511/2588-0071-2020-4-9-14

Богатырев Андрей Владимирович

доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры управления
Нижегородская академия МВД России (603950, Нижний Новгород, Анку-
диновское шоссе, 3)

Andrey V. Bogatyrev

doctor of sciences (economics), associate professor, professor of the depart-
ment of management

Nizhny Novgorod academy of the Ministry of internal affairs of Russia (3 An-
kudinovskoye shosse, Nizhny Novgorod, Russian Federation, 603950)

E-mail: 9103879512z@gmail.com

Бородин Антон Николаевич

преподаватель кафедры финансов, налогов и кредита
Нижегородская академия МВД России (603950, Нижний Новгород, Анку-
диновское шоссе, 3)

Anton N. Borodin

lecturer at the department of finance, taxes and credit
Nizhny Novgorod academy of the Ministry of internal affairs of Russia
(3 Ankudinovskoye shosse, Nizhny Novgorod, Russian Federation, 603950)

E-mail: borodin_ant_0207@icloud.com

**Риск как экономическая категория
и угрозы финансовой безопасности
страховых компаний**

**Risk as an economic category
and threats to the financial security
of insurance companies**

В статье рассматривается риск как экономическая категория. Анализируются некоторые показатели, связанные с экономической безопасностью страховых компаний, как критерии, которые необходимо изучать сотрудникам подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции Министерства внутренних дел Российской Федерации (далее – ЭБиПК МВД России) при выявлении и раскрытии преступлений в отрасли организации страхового дела.

Ключевые слова: страхование, экономическая безопасность, страховая компания, страховой тариф, страховой взнос.

The article considers risk as an economic category. The article analyzes some indicators related to the economic security of insurance companies as criteria that should be analyzed by employees of the Ministry of internal affairs of Russia when detecting and solving crimes in the insurance business in the Russian Federation.

Keywords: insurance, economic security, insurance company, insurance rate, insurance premium.

Страхование является фундаментальным элементом по защите имущественных интересов населения, а также гражданской и профессиональной ответственности [1]. Страховые взносы – оплата страхового продукта физическими или юридическими лицами. Они формируют значительные по величине денежные резервы (фонды страховщика), которые представляют определенный интерес и вызывают ряд преступных посягательств с целью личной наживы и материального обогащения. С большой долей уверенности можно отметить, что различного рода правонарушения в секторе страхования в России имеют особо высокий уровень латентности. Текущие масштабы этой «невидимой» преступности зачастую несопоставимы с количеством возбужденных уголовных дел в нашей стране.

В деятельности подразделений ЭБиПК МВД России важным элементом является понимание самой сути экономического механизма страхования и организации страхового дела в Российской Федерации, что создает представление о способах совершения мошеннических действий на момент осуществления страхования.

Рассматривая рынок услуг анализируемого сегмента, следует отметить, что в основе страхования как экономической категории или процесса лежит предполагаемый риск как негативное и неблагоприятное событие, на случай которого и осуществляется страхование.

Важным аспектом исследуемой экономической категории является то, что событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать двумя основными признаками:

- 1) вероятности наступления;
- 2) случайности наступления.

В таком случае риск можно рассматривать в качестве экономической категории.

На основании приобретенного полиса страхования или в рамках закона страховщик (специализированная организация – страховая компания) частично или в полном объеме принимает на себя страховую ответственность перед страхователем, то есть обязанность возместить страховое покрытие при оговоренных произошедших событиях.

Виды страховых продуктов в настоящее время многообразны и имеют тенденцию развиваться и приспосабливаться к текущей экономической или политической ситуации в стране. Хотелось бы, например, отметить, что в условиях пандемии коронавируса (COVID-19) некоторые страховые компании с целью наращивания дополнительной клиентской базы и увеличения страховых резервов стали внедрять и оказывать услуги по защите потреби-

теля от новой инфекции – «АнтиКовид», «АнтиКовид+» или страхование жизни и здоровья от COVID-19. Данная услуга довольно быстро набрала популярность среди людей старшего возраста. Страховая компания «Макс» этот продукт предлагает населению в возрасте от 1 года до 65 лет и гарантирует денежную компенсацию в зависимости от тяжести течения заболевания до 1 млн рублей [2], однако мировые вызовы и спад экономической деятельности в стране предоставляют криминальным элементам общества иные варианты получения прибыли путем совершения мошеннических действий. Стоит отметить, что в случае страхования от коронавируса в г. Москве и Ленинградской области сотрудниками правоохранительных и контролирующих органов зафиксированы факты продажи фиктивных справок от имени крупнейших лабораторий (например, «Гемотест») как с положительным, так и с отрицательным заключением врача [3].

В основе классификации отраслей страхового дела лежит разнообразие объектов страхования, категорий страхователей, объемов принимаемой страховой компанией ответственности и форм реализации продукта.

По мнению авторов, следует выделить основные отрасли деятельности страховщиков:

1. Страхование ответственности:

– страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

– страхование гражданской ответственности перевозчика;

– страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности.

2. Личное страхование:

– страхование жизни;

– страхование от несчастных случаев;

– медицинское страхование.

3. Имущественное страхование:

– страхование средств транспорта;

– страхование грузов;

– страхование имущества.

Учитывая количество направлений страхового дела и предложений на рынке анализируемого сегмента, необходимо остановиться на формировании цены услуги, предоставляемой страховщиком. Деятельностью по расчету страхового тарифа, страховых резервов компании и экономической оценке ее инвестиционных проектов занимаются специалисты по математической статистике – страховые актуарии. Указанная деятельность предусматривает проведение актуарных расчетов в основном в рамках договорной формы.

Однако существует и особая форма правовых и финансовых отношений между государством и его гражданами – обязательное страхование. Условия и порядок осуществления обязательного страхования в России закреплены законодательно и имеют принудительный характер для всех физических или юридических лиц в зависимости от ситуации. Например, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО или «автогражданка») становится обязательным элементом, если лицо реализует

свое право на управление транспортным средством. Не имея полиса ОСАГО, водитель, управляя автомобилем, переходит в разряд правонарушителей и может быть привлечен к административной ответственности. Без наличия соответствующего полиса осуществлять управление транспортным средством запрещено. По статистическим данным правоохранительной системы и служб безопасности страховых компаний, более 80% мошенничеств в сфере страхования приходится именно на данный сегмент (ОСАГО). Схемы мошеннических действий в секторе ОСАГО разнообразны и динамично развиваются, но преследуемая преступниками цель одна – получение незаконного страхового возмещения путем инсценировки ДТП. Если рассматривать сектор КАСКО, то необходимо заметить, что на текущем этапе развития указанного сегмента встречаются незаконные действия, связанные с инсценировкой угона автомобиля. Обычно дорогостоящее транспортное средство просто продается третьим лицам или на так называемые разборки в ближнее зарубежье (Казахстан или Таджикистан). Получив денежное вознаграждение, инсценировщик в продолжение реализации своего преступного умысла возвращается на территорию России, заявляет в полицию о совершении угона и, получив уведомление от правоохранителей о возбуждении уголовного дела, обращается к страховщику с заявлением о получении страхового возмещения.

Приобретая полис ОСАГО, клиент страхует свои риски гражданской ответственности, так как управляет источником повышенной опасности. ОСАГО впервые появилось в США и вводилось во многих странах мира в первую очередь как социальная мера. Рассматриваемый вид обязательного страхования ответственности в том числе и дисциплинирует водителя. Государственное регулирование «автогражданки» с 2013 года осуществляет Центральный банк России.

Тарифы по ОСАГО также регулируются Банком России. При расчете платы за страхование базовая ставка страхового тарифа умножается на набор поправочных коэффициентов, закрепленных на законодательном уровне. На размер страховой премии влияют мощность двигателя автомобиля, субъект Российской Федерации, в котором проживает его собственник, количество водителей, допущенных к управлению автомобилем или без таковых ограничений, их возраст, водительский опыт или стаж, страховая история за предыдущие периоды.

Если водитель ранее нарушил Правила дорожного движения (превышение скоростного режима, иное) и виновно совершил ДТП, то плата за страхование значительно повысится в следующем периоде, так как с точки зрения экономической безопасности компании данный потребитель услуг переходит в разряд «затратных» клиентов, которые приносят убытки, по сути, предпринимательской (коммерческой) деятельности страховщика (выплата страхового возмещения по ОСАГО может быть произведена в размере до 400 тыс. рублей), однако если страховых случаев за предыдущий период не произошло и, соответственно, не было страхового покрытия, то клиент страховщика повышает свой класс в глазах компании и получает в качестве вознаграждения скидку в размере 5%. Важным моментом является то, что максимальная скидка по коэффициенту безаварийной езды (коэффициент бонус-малус, КБМ) может достичь максимального значения в размере 50% за 10 лет закономерной безаварийной езды.

Этот факт не всегда устраивает страховую компанию или ее агентскую сеть, так как предпринимательская деятельность направлена на систематическое получение прибыли, а предоставление скидок снижает уровень резервов денежных средств страховщика.

В качестве примера хотелось бы отметить, что в конце 2015 года Центральный банк России ограничивал действие лицензии страховой компании «Росгосстрах» на осуществление страховой деятельности в секторе ОСАГО ввиду необоснованного применения завышенного коэффициента бонус-малус при расчете страховой премии и непредоставления автовладельцам законной скидки за безубыточность. С апреля по май 2015 года в Центральный банк России поступило более 2300 жалоб от граждан на действия страховщика при заключении договоров ОСАГО [4]. Следует сказать, что данные действия могут быть совершены ввиду халатного отношения к выполнению должностных обязанностей сотрудниками страховщика, а также умышленно с целью получения дополнительной прибыли компанией или посредниками рынка страховых услуг (агентская или брокерская сеть). Рассматриваемые события могут трактоваться как уголовно наказуемые деяния в зависимости от характера ситуации. Коэффициент КБМ можно самостоятельно проверить, используя сеть «Интернет», на официальном сайте РСА.

Деятельность подразделений ЭБиПК при выявлении и раскрытии преступлений экономической направленности по линии страхования должна быть сопряжена с постоянным мониторингом действующего законодательства исследуемого сегмента, а также с отслеживанием отдельных бизнес-процессов компаний. К таковым, по мнению авторов, необходимо отнести инвестиционную деятельность страховщика, которая регулируется Центральным банком России. Следует добавить, что на текущий момент установлены определенные ограничения по инвестированию временно свободных активов с целью исполнения обязательств компании перед клиентами (страхователями) в случае необходимости. Бизнес-процессы при реализации услуг по защите различных интересов клиента страховых компаний зачастую сопряжены с деятельностью иных организаций.

Так, в 2015 году было возбуждено уголовное дело в отношении менеджера туристической компании, который в рамках корреспондентского соглашения со страховщиком «Ресо-Гарантия» оформлял фиктивные договора страхования от невыезда за рубеж (полис ВЗР), используя персональные данные лиц, ранее обращавшихся к оператору с целью организации туристического отдыха. Далее, фальсифицируя банковские платежные документы и отказы 7 консульств разных стран в предоставлении виз, он противозаконно получал страховое возмещение за 150 «туристов-отказников» в размере около 7 млн рублей. По данному факту было возбуждено уголовное дело – мошенничество в сфере страхования (ч. 4 ст. 159⁵ УК РФ) [5].

Исходя из материалов исследования с целью выявления путей совершенствования деятельности подразделений ЭБиПК МВД России и страховщиков, а также исключения или минимизации негативных элементов по линии финансовой безопасности сектора страховых услуг, на наш взгляд, с экономической точки зрения необходимо учитывать отдельные показатели и рассматривать возможные тенденции развития алгоритма функционирования исследуемого сегмента:

1) сотрудникам ЭБиПК МВД России осуществлять мониторинг действующего законодательства и анализ отдельных бизнес-процессов рассматриваемой области с целью понимания способов совершения мошеннических и иных противоправных действий на момент страхования;

2) с сентября 2020 года страховщики получили возможность использовать базы данных ГИБДД с целью оценки рисков. Анализируя количество административных правонарушений и степень их общественной опасности, компании могут повышать плату за страхование в одностороннем порядке или снижать ее в зависимости от количества штрафов. Принятое решение демонстрирует положительную динамику. Из этого следует, что перспективная цифровизация систем контроля и взаимодействия с правоохранительными и иными органами может не только повысить возможности финансовой и экономической безопасности страховщиков, но и дисциплинировать участников дорожного движения;

3) рассмотреть возможность использования информации автоматизированных банков данных правоохранительных органов на момент страхового возмещения, то есть оценка потенциальных рисков. Если гражданин имеет судимость или является подозреваемым по уголовному делу в настоящий момент (категория средней тяжести и выше), то это можно рассматривать в качестве порогового значения экономической безопасности (например, инсценировка страхового случая с целью получения легкого и быстрого денежного возмещения и, как следствие, непопадание в поле зрения подразделений ЭБиПК МВД России, непривлечение к уголовной ответственности).

Раскрытие отдельных аспектов механизма организации страхового дела в России порождает сокращение количества негативных элементов в данном сегменте и позволяет вывести на новый уровень саму структуру страхования.

Примечания

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации: федеральный закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-ФЗ. Доступ из справочно-правовой системы «Гарант» (дата обращения: 14.10.2020).

2. URL: <https://makc.ru/zdorove/neschastnyy-sluchay/anticovid.php> (дата обращения: 14.10.2020).

3. URL: <https://www.bfm.ru/news/459770> (дата обращения: 14.10.2020).

4. URL: <https://tass.ru/ekonomika/1996440> (дата обращения: 14.10.2020).

5. URL: <https://www.reso.ru/News/news02022015.html> (дата обращения: 14.10.2020).

References

1. On the organization of insurance business in the Russian Federation: federal law no. 4015-FZ of November 27, 1992. Access from the reference legal system «Garant» (accessed 14.10.2020). (In Russ.)

2. URL: <https://makc.ru/zdorove/neschastnyy-sluchay/anticovid.php> (accessed 14.10.2020). (In Russ.)

3. URL: <https://www.bfm.ru/news/459770> (accessed 14.10.2020). (In Russ.)

4. URL: <https://tass.ru/ekonomika/1996440> (accessed 14.10.2020). (In Russ.)

5. URL: <https://www.reso.ru/News/news02022015.html> (accessed 14.10.2020). (In Russ.)