

О ПРОЯВЛЕНИЯХ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ ТУРИСТИЧЕСКОГО СТРАХОВАНИЯ

Ирина НЕСТЕРОВА,

старший преподаватель кафедры уголовно-правовых дисциплин и международного уголовного права факультета европейского права и правоведения Ужгородского национального университета

In this article the author defines the place of travel insurance as an object of criminal acts committing, analyzes the ways, methods and measures of crime preventing in the tourist business. The author notes that nowadays the problem of crime in insurance industry is highly actually. Being claimed by society as the basic instrument care upon the occurrence of various adverse events, insurance allows various criminal forms of offenses using- from simple to elegant criminal schemes. The author analyzes the ways of committing criminal acts in the field of travel insurance, methods and preventive measures against it.

Keywords: tourism market, travel insurance, deceit, breach of trust, fraud, insurance, insurance contract, methods and preventive measures

В данной статье автор определяет место туристического страхования как объекта совершения мошеннических действий. Автор статьи отмечает, что проблема преступности в сфере страхования является в современных условиях весьма актуальной. Будучи востребованным обществом в качестве основного рычага помощи при наступлении различных неблагоприятных событий, которые подрывают экономику стран, различных бизнес - структур и просто семей, страхование именно направленностью своей деятельности дает возможность применять преступникам различные формы правонарушений - от простого обмана до изощренных схем. Автор анализирует способы совершения преступных деяний в сфере туристического страхования, методы и превентивные меры борьбы с ними.

Ключевые слова: туристический рынок, туристическое страхование, мошенничество, обман, злоупотребление доверием, мошеннические действия, страховой полис, страховой договор, методы и превентивные меры борьбы с ними.

Постановка проблемы. В современном мире мошенничество развивается чрезвычайно быстро, новейшие технологии создают все более широкие возможности для совершения данного вида преступления. Мошенничество в современных условиях характеризуется изменением форм и видов, что обусловлено различными причинами. Как преступность в целом, так и мошенничество существенно видоизменяется в связи с социально-экономическими и политическими преобразованиями. При этом для современных мошенников характерно использование как старых приемов, так и новых, ранее не известных.

Актуальность темы исследования подтверждают многочисленные исследования ученых в этой области. В той или иной мере проблематике мошенничества уделяли внимание такие ученые, как: Д.В. Березин, А.Ф. Волобуев, О.В. Волхова, В.И. Галенко, В.П. Лавров, В.Д. Ларичев, Т.А. Пазанчи, Г.М. Спирин, С.Ю. Шаров, П.С. Яне и другие. Проблеме борьбы со страховым мошенничеством посвящены работы украинских и зарубежных авторов, среди которых следует выделить М.И. Карлина, Р. И. Чайковского, Д. Кошкина, Г. Козореза и других. Но место туристического страхования в криминальной схеме совершения данного вида преступных деяний недостаточно изучено. Поэтому **целью исследования** является определение способов совершения мошеннических действий в сфере страхования туристических услуг как объекта мошенничества, определение методов и предупредительных мер борьбы с данным видом преступления.

Изложение основного материала. Понятие "страхование" вошло в употребление еще в древнейшие времена. Оно имеет аналоги и в других языках, например, "insurance" - в английском и "versicherung" - в немецком. Западные философы считают, что понятие «срок» имеет латинское происхождение, в основе которого слова "seecerus", "sine cura", которые означают "беззаботный", что в данном случае имеет значение предостережения, защиты и безопасности [1,с.54].

Закон Украины "О страховании" определяет страхование как "вид гражданско-правовых отношений по защите имущественных интересов граждан и юридических лиц в случае наступления определенных событий (страховых случаев), определенных договором страхования или действующим законодательством, за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых гражданами и юридическими лицами страховых платежей (страховых взносов, страховых премий) и доходов от размещения средств этих фондов "[2].

В настоящее время выделяют три вида страхования в сфере туристической деятельности:

- имущественное страхование, объектом которого выступают материальные ценности;
- страхование жизни и здоровья граждан;
- страхование ответственности, предметом которого выступают самые обязательства страхователя по возмещению ущерба (вреда) третьим лицам.

В туристическом бизнесе также часто применяют комплексные виды страхования, которые предусматривают сочетание в одном полисе нескольких видов страхования.

Вопрос о преступности в сфере страхования является весьма актуальным. Будучи востребованным обществом в качестве основного рычага помощи при наступлении различных неблагоприятных событий, которые подрывают экономику стран, различных бизнес - структур и просто семей, страхование именно направленностью своей деятельности дает возможность применять преступникам различные формы правонарушений - от простого обмана до изощренных схем. Остановимся на исследовании некоторых форм и способах проявления мошенничества в сфере туристического страхования.

Не можем не сказать о проблемах, инициированных самими страховыми компаниями, а именно:

- уклонение от выплаты страховых возмещений или их несвоевременная выплата;
- неправомерное занижение размера страховых выплат;
- отсутствие представителей страховщика на месте страхового случая;
- «скрытые» статьи договора;
- непрозрачность деятельности;
- ограниченность спектра страховых услуг, особенно в области страхования финансовых рисков поездки;
- фиктивные страховые компании;
- несовершенство финансовой отчетности и др.[3,с.166].

Поговорим о проявлениях мошенничества в сфере обязательного страхования, например, страхование туристов при выезде за границу. В своей деятельности большинство страховых компаний непосредственно имеют дело с этим криминальным явлением. Согласно ч.1 ст.190 Уголовного кодекса Украины мошенничество - это "завладение чужим имуществом или приобретение права на имущество путем обмана или злоупотребления доверием"[4].

Предметом мошенничества может быть не только имущество, но и право на такое имущество. Для разграничения мошенничества и других посягательств на собственность важно установить наличие обмана или злоупотребления доверием. Под обманом понимается сообщение ложных сведений или сокрытие, умолчание определенных обстоятельств, сообщение о которых было обязательным в данной ситуации. Завладению имуществом должны предшествовать обманные действия. По своему содержанию обман бывает разнообразным и может касаться предмета, событий, действий и фактов. Таким образом, основными формами мошенничества обман и злоупотребление доверием.

Исследователи личности мошенника в сфере страхования, в том числе и туристического, по - разному классифицируют их. Так, исследователь этой сферы А.И. Алгазин мошенников страхования делит на отдельные категории.

К самой влиятельной из них он относит профессионалов, которые изящно и систематически занимаются реализацией мошеннических схем. Как правило, это преступные группы из числа лиц, объединенных общими уголовно - профессиональными интересами; которые проживают рядом и проводят вместе большую часть времени. На счету подобных групп - десятки успешно завершённых мошеннических комбинаций и они, окрыленные успехом и безнаказанностью, а самое главное, реальными деньгами - не собираются останавливаться [6] .

Для подобных групп страховое мошенничество - это бизнес, со своими бизнес - планами, определением функций и полномочий, инвестициями, контролем, планированием, привлечением специалистов и распределением прибыли.

Данные группы характеризуются некоторыми общими чертами, а именно:

- привлечением специалистов из сферы медицины, страхования и юриспруденции;
- обеспечением высокотехнологичного процесса изготовления документов;
- материальной заинтересованностью всех участников группы;
- конспирацией и использованием методов оперативно - розыскной деятельности;
- разработкой все новых сценариев мошенничества;
- систематичностью совершения мошеннических действий;
- расширением географии преступной деятельности;
- совершением мошенничеств по различным направлениям страхования"[5].

В страховых компаниях говорят, что количество выданных туристам страховых полисов выросла в полтора - два раза в сравнении с прошлым годом. Но наличие полиса не всегда гарантирует действительно бесплатное лечение за рубежом. Туристы все чаще сталкиваются со случаями мошенничества, как со стороны работников гостиниц, так и местных врачей. Так, например, врач, который работает в отеле, рассказывает туристу, что его полис не действует и отправляет к врачу (по предварительной договоренности), который лечит за наличные. Суммы оплаты за услуги могут быть очень велики, и нет гарантии, что страховая компания согласится их вернуть.

Один из самых известных случаев страховых правонарушений, которые совершаются организованными преступными группами и преступными организациями в этой сфере - это так называемое «дело турецких врачей». Комбинация разыгрывалась в лучших традициях восточного рынка. В одних случаях у туристов гид собирал страховые

полисы и вырывал с них по одному листу, якобы для отчетности. Эти страницы, о которых турист потом и не вспоминал, пускал в оборот местный врач, выставя страховщику счет за лечение какой-либо незначительной болезни, которая не имела никаких дальнейших последствий. Врач пытался работать "безотходно", используя практически все листы, которые попали в его руки. Получалось, что туристические группы, пересекая границу иностранного государства, обязательно попадали на территорию какой-то разбушевавшейся эпидемии. Соответственно, стоимость медицинских услуг была превышена в несколько раз.

После истории с турецкими врачами большинство страховых компаний как ответный удар ввели условную франшизу стоимостью \$ 30-50 и наладили контроль за работой турецких медиков, заключив договоры с сервисными компаниями [7,с.273].

Одним из видов правонарушений, которые совершаются в сфере туристического страхования организованными группами и преступными организациями, является получение неправомерной выгоды и отмыwania "грязных" денег, полученных путем незаконного перевода безналичных средств в наличность. Такие правонарушения совершаются преступной группой, в состав которой входят должностные лица страховой компании и коммерческих структур - страхователей.

Механизм совершения преступления следующий:

- заключается фиктивный договор льготного коллективного страхования жизни;
- переводятся на расчетный счет страховой компании по безналичному расчету страховой компании денежные средства;
- расторгается по инициативе страхователя договор страхования, в результате чего страхователю в кассе страховой компании выдаются наличные [8,с.84].

Еще одним распространенным правонарушением в этой сфере является легализация доходов, полученных преступным путем. Достаточно распространенным способом легализации доходов, полученных преступным путем, является заключение фиктивного договора страхования с помощью страховой компании. Физическое лицо покупает полис, например, по страхованию здоровья на значительную сумму тех самых "грязных" средств, и, получив (конечно же, на бумаге) незначительную бытовую травму, мошенник получает вполне легальный доход. Конечно же, в этом случае не обойтись без сговора со страховщиком.

Иногда "грязные" средства, внесенные в качестве платы за страховой полис, возвращаются по требованию клиента досрочно. За досрочное расторжение договора со страховой компанией лицо уплачивает незначительный штраф или неустойку, однако

полученные обратно деньги можно будет использовать для ввода в официальную финансовую систему. Главное, что в этом случае нарушается прямая связь между полученными средствами и их незаконным происхождением.

Какие же существуют способы борьбы с такими видами правонарушений? Как обезопасить себя и не попасть в лапы мошенников?

Проблема борьбы с преступностью в сфере страхования актуальна для всех стран. Изучение данной проблемы подтверждают значительные убытки, которые причиняет преступность в этой сфере. В 10 % случаев страховое возмещение или завышенное, или выплата осуществлена незаконно. В целом же, если это перевести на клиентов, которые получили возмещение от страховой компании, то 2-3 % от их общего количества получили возмещение обманным путем за счет средств других страхователей [6,с.269].

Если говорить о статистике европейских стран, то убытки от мошенничества оцениваются в 8 млрд. евро, что составляет 2% всех страховых премий Европейского Союза. Ежегодные потери Великобритании составляют 15,8 млрд. фунтов стерлингов (8,5 млрд. долл.), убытки Франции - около 3 млрд. долларов, убытки Нидерландов в сфере страхового мошенничества - 300 млн. долларов; российские же страховщики ежегодно теряют около 15 млрд. рублей. В Украине нет статистических показателей по совершению данного вида правонарушений, но убытки отечественных страховщиков в результате страхового мошенничества постоянно растут [9].

Рынок туристического страхования Украины активно растет. Сегодня в этом секторе работает более 70 компаний. Тенденция же страхового туристического рынка такова, что большей популярностью пользуются самые дешевые страховки - это выгодно самим туристическим компаниям (такие обходятся украинскому туристу в 2 гривны за сутки отдыха; если речь идет о Турции или Египте, то страховые выплаты часто не превышают 10 тыс. у. е.; страны шенгенской зоны требуют, чтобы страховые выплаты компаний составляли как минимум 30 тыс. евро). Поэтому специалисты рекомендуют выбирать более дорогую страховку, чтобы предотвратить мошенничество (обычный полис содержит, как правило, множество исключений - например, повреждения, полученные во время занятий спортом, отравления, несоответствующий возраст и др.).

Специалисты рекомендуют внимательно читать текст договора страхования и помнить, что страховка покрывает только расходы на оказание неотложной помощи, длительного лечения за рубежом полис не предусматривает. Здесь нужно также отметить случаи мошенничества и з боку самих туристов. Бывали случаи мошенничества со

стороны туристов, когда они выезжали будто-бы в туристическую поездку с целью отдыха, а по факту делали операции, которые запланировали заранее.

Встречаются также случаи, когда выясняется, что страховая компания, которая выдала страховой полис, не существует. Поэтому стоит позвонить по указанному в полисе телефону еще до начала поездки и убедиться в том, что он (страховой полис) действителен.

Специалисты советуют ни в коем случае не отдавать свой страховой полис ни гида, ни старшему туристической группы, ни тем более врачу; кроме того, нужно переписать необходимую информацию из полиса, чтобы в случае потери или уничтожения этого важного документа не остаться без медицинской защиты. Дело в том, что в последнее время во многих курортных странах распространилось страховое мошенничество, основанное на фабрикации иностранными медиками поддельных историй болезни - ради получения необоснованных выплат от страховых компаний. Поэтому, отдав свой страховой полис постороннему, турист может стать соучастником мошенничества и позднее быть привлеченным к ответственности. В случае утраты страхового полиса следует немедленно поставить в известность страховую компанию.

Также специалисты рекомендуют никогда не пренебрегать услугами «ассистенс - службы». Это означает, что в случае внезапного заболевания при выезде в туристическую поездку сначала необходимо обратиться к операторам «ассистенс - службы», и только после этого отправиться в указанное ними медицинское учреждение. Однако часто туристы, почувствовав недомогание, в панике бросаются к отельному врачу. В результате пострадавшему приходится не только расплачиваться с врачом наличными (в том случае, когда гостиничный врач отказывается принимать полис украинской страховой компании), но нередко и переносить гораздо больше медицинских манипуляций, чем это необходимо для лечения его заболевания. Если же турист направляется в госпиталь, с которым данная страховая компания заключила договор, то он оказывается под контролем и юридической защитой партнеров страховой компании, которые заинтересованы в том, чтобы медицинские услуги предоставлялись ему своевременно, качественно и в оптимальном для конкретного заболевания объеме.

Надо также отметить, что в последнее время на рынке страхования туризма появились некоторые дополнительные услуги, которые не связаны непосредственно со здоровьем туриста. Отныне можно застраховаться от потери багажа, от задержки рейса, от транспортных проблем. Можно обеспечить себя и на случай отказа в выдаче визы - такая страховка пользуется большим спросом у туристов, особенно которые имеют дело с

посольствами США и стран Евросоюза. Такие услуги могут навязываться страховой компанией под видом обязательных, хотя таковыми они не являются. Соглашаться на это или нет - это должен решать лично сам турист.

Выводы. Таким образом, суммируя вышесказанное, можем отметить, что проблема исследования мошенничества в сфере туристического страхования является весьма актуальной. Страхование именно направленностью своей деятельности является полем для широкой деятельности мошенников разных категорий. Криминализация сферы страхования общественно опасна, поскольку затрудняет или блокирует выполнение его основных задач, связанных с повышением экономической стабильности страны.

Конечно же, необходима концентрация всех необходимых способов и методов для борьбы с преступностью в данной сфере. Только объединение усилий правоохранительных органов и страховых компаний, повышение информированности страхователей, может стать залогом уменьшения негативных последствий мошенничества на туристическом страховом рынке.

Список использованной литературы:

1. Торгова Л.В., Хитра О.В. Основи зовнішньоекономічної діяльності: Навч. – метод. посібник. – Львів: Новий Світ, 2006. – 512 с.
2. Про страхування: Закон України від 7 березня 1996 р. зі змінами та доповненнями (Редакція від 11.08.2013). [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80>
3. Височан О.С., Глушко О.В. Системний підхід до формулювання та узагальнення проблем туристичної галузі України//Вісник Донецького університету економіки та права. - 2011. - №1. - С.165-171.
4. Кримінальний Кодекс України від 1 вересня 2001 року зі змінами та доповненнями. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2341-14>.
5. Л.В. Андрущенко. Окремі прояви організованої злочинності у сфері страхування зовнішньоекономічної діяльності. // Боротьба з організованою злочинністю і корупцією (теорія і практика).- 2007. -№ 15.
6. Алгазин А. И. Современные тенденции страхового мошенничества. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://antiobman.ru/tricks1.php?a=13>.
7. Машина Н.І. Страхування для туристичних підприємств: Навч. посібник. – К.: Центр навчальної літератури, 2006. – 368с.

8. Попередження та викриття зловживань в установах, що здійснюють діяльність у сфері страхування та в інших організаціях, пов'язаних з відшкодуванням шкоди при настанні страхового випадку: Посібник /В.Ф. Ущатовський, С.Н. Баліна, А.Г. Бойков та ін.; За ред. В.Д. Суценка та В.І. Литвиненка. – К.: Національна акад. внутрішніх справ України, 2003. – 136 с.
9. Страхование на FOREINSURER_com. – рейтинги, анализ, полезные советы. – Ел. ресурс.: <<http://www.insurer.com.ua>>.