

*Денисов Сергей Леонидович, преподаватель кафедры специальных дисциплин Новороссийского филиала Краснодарского университета МВД России, т.: 89186620077*

### **ДЕМПИНГ В СТРАХОВАНИИ** (рецензирована)

*В данной статье проводится анализ страхового рынка в России. Рассматриваются демпинговая конкуренция между страховщиками за каналы продаж с установлением более низких цен на страховые тарифы, т.е. за страхование.*

*Ключевые слова: страхование, компания, демпинг, страховые тарифы, лицензия.*

*Denisov Sergey Leonidovich, lecturer of the Department of Special Disciplines of Novorossiysk branch of Krasnodar university of the Ministry of Internal Affairs of Russia, tel.: 89186620077*

### **DUMPING IN INSURANCE** (reviewed)

*The article analyzes the insurance market in Russia. Are considered the Dumping competition between insurers for channels of sales have been considered.*

*Keywords: insurance, company, dumping, insurance tariffs, license.*

В настоящее время на страховом рынке зарегистрировано по Государственному реестру около 1000 страховых компаний, число которых с каждым годом уменьшается. Так, например, за 2009 год с рынка страхования ушло около 100 страховщиков, а за I квартал 2010 года были отозваны лицензии у 35 страховых компаний [1]. Уход страховых компаний продолжается и по сегодняшний день. Причины отзыва лицензий в основном связаны с неплатежеспособностью страховщиков, что объясняется низким сбором страховых взносов, ростом убыточности страховых операций, а также низким уровнем профессиональной подготовки кадров, стремящихся любой ценой увеличить сборы страховых взносов, чтобы остаться на страховом рынке.

К тому же система государственного регулирования деятельности страховщиков органами государственного надзора и антимонопольными органами реально осуществлялась не на должном уровне.

В результате отсутствия должного государственного контроля на страховом рынке значительно усилилась недобросовестная демпинговая [2] конкуренция между страховщиками за каналы продаж с установлением более низких цен на страховые тарифы, т.е. за страхование.

Как отмечает один из ведущих специалистов в страховании, заслуженный экономист РФ Галагуза Н.Ф., "... практика тарифного демпинга направлена на наращивание сборов страховых премий "любой ценой" и используется не только мелкими страховыми компаниями, но и крупными, т.к. "... у таких компаний не хватает средств для расчетов со страхователями и рано или поздно они вынуждены будут уйти с рынка [3]."

Безусловно, демпинг в страховании особенно обостряется в условиях финансового кризиса и в посткризисный период, т.к. в связи с инфляцией, безработицей, низким размером средней зарплаты и ярко выраженной дифференциации доходов, низким уровнем платежеспособности населения и низкой его страховой активностью значительно снижаются темпы роста сборов и их объемы.

Но вместе с тем в это, же самое время у ряда страховщиков появляются новые виды сомнительных активов ("неожиданные доходы"), используемых для размещения средств в качестве прибыли страховщика, которые необоснованно отказывают страхователям в оплате страхового возмещения [4]. Следует согласиться с Боровских Р.Н. в том, что демпинговые стратегии на страховом рынке с уголовно-правовых позиций могут оцениваться как крайне общественно опасные деяния, на деле оборачивающиеся лжестрахованием, т.е. либо подготовкой к мошенничеству, либо мошенничеством.

"Демпинг в страховании, - пишет Боровских Р.Н., - означает продажу страхового полиса по цене, при которой страховщик заведомо для себя будет в дальнейшем не способен компенсировать имущественные потери страхователей при возникновении страховых случаев [5]."

Таким образом, в действиях страховщиков по продаже "уцененного" полиса заведомо содержится обман, о котором страхователь не осведомлен и не подозревает при оформлении им

договора о страховании.

Шевченко А.С. следующим образом характеризует действия страховщиков, агентов, посредников по продаже полисов по более низким ценам как "черный рынок" со своими законами, ценами, широким спектром услуг. Например, стоимость оформления полиса задним числом составляет около двух тысяч долларов [6].

Рассматривая эту проблему, Пинкин Ю.В. акцентирует наше внимание на обычной жизненной ситуации: "На российском страховом рынке до сих пор хватает примеров псевдострахования, когда невероятно дешевый полис приобретается исключительно для успокоения надзирающих инстанций, хотя всем известно, что выплаты по такому контракту в случае наступления страхового случая либо смехотворно малы, либо практически нереальны [7]". А так как такая продажа происходит повсеместно, то доход от нее получают мошенники.

О подобных модификациях страхового мошенничества можно судить по следующему факту: в связи с подготовкой поправки в закон об ОСАГО во многих регионах страны вдруг пропали полисы, т.е. страховщики намеренно отказываются оформлять полисы ОСАГО, ссылаясь на отсутствие бланков. Но при этом полисы продаются за тысячу рублей, если клиент заплатит за услугу страхования жизни в дополнение к автостраховке. Причем полис можно купить в мелких компаниях, поэтому люди с ночи занимают очереди в расчете на то, что в 9 утра попадут в число счастливиц, несмотря на навязанную дополнительную услугу по страхованию жизни.

Продолжая рассматривать сущность демпинговой стратегии в страховании, отметим, что она осуществляется страховщиками по-разному. Одним из самых распространенных способов является спешное создание различных подсобных комиссий из агентов и посредников в виде филиалов крупных страховых компаний, особенно на региональном уровне в целях усиленного привлечения клиентов и увеличения сборов по страховым взносам.

Несомненно, с одной стороны, такие действия способствуют привлечению населения к страхованию, т.е. решению социальных задач по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, проживающих в регионах, от различных рисков за счет денежных средств от уплаченных взносов. А с другой – поспешное, бесконтрольное заключение посреднических договоров с лицами, не имеющими высокопрофессиональной квалификации и опыта работы по страхованию (например, "пристроенные" родственники, знакомые из числа продавцов, кассиров, счетоводов, бухгалтеров обычной и средней квалификации и т.д.). И это не случайно, т.к. страхование является одним из наиболее привлекательных способов личного обогащения страховщиков в содействии с коррумпированными местными государственными, административными чиновниками и сотрудниками силовых органов.

При этом уровень квалификации страховщиков, как правило, государство и уполномоченные органы не проверяют, а головные офисы практически утратили управляемость разветвленной сетью филиалов и отделений, разбросанных по всей стране [8].

Заключаются посреднические договоры и с совершенно незнакомыми людьми, (например, с мигрантами из стран СНГ, среди которых есть лица, ранее судимые за различного рода хищения и за мошенничества), а также представителями криминальных структур, что, естественно, способствует совершению страхового мошенничества как против страхователей, так против страховщиков.

Во всех этих случаях следует учитывать замечание Боровских Р.Н. о том, что страховое дело на пространстве СНГ поражено криминальными проявлениями не только со стороны страхователей в отношении страховщиков, но и в обратном отношении.

Профессиональные субъекты этой деятельности (страховщики, страховые посредники) нередко используют инструментальный страховой бизнес в преступных целях (незаконного вывоза капитала за рубеж, обналичивания, легализации преступных доходов, ухода от налогов, хищения бюджетных средств и т.п.) [9].

Вышесказанное подводит нас к выводу о том, что ряд крупных российских страховщиков имеют криминальные связи с мошенниками других стран, составляя вместе с ними организованные мошеннические группировки и разделяя функции или организаторов-стратегов, или рядовых участников-исполнителей. Так, проведенными проверочными мероприятиями Росфинмониторинга установлены и подтверждены механические схемы увеличения уставного капитала рядом хозяйственных обществ, подставных фирм, вывода активов в оффшоры, переоформление имущества на юридические лица, учредители которых зарегистрированы в зонах с льготными режимами налогообложения [10].

Поэтому правоохранительные органы должны уделять более пристальное внимание действиям страховщиков в условиях роста трансграничных проявлений мошеннической деятельности.

#### ***Литература:***

1. Боровских Р.Н. Актуальные проблемы противодействия преступлениям в сфере страхования // Ученые записки Таврического национального университета им. В.И. Вернадского. Серия. Юридические науки. Т. 26 (56). 2013. №1. С. 131.
2. Галагуза Н.Ф. Нет ничего более важного в страховании, чем отношение полного доверия между страховщиком и его клиентами // Страховое дело. 2010. №8. С. 5.
3. Захарова Г. Купить ОСАГО все сложнее // Родной город. Саратов. 2014. №20. С. 7.
4. Краснова И.А., Пешков Т.Ю., Шамшев К.В. Новые механизмы осуществления государственного надзора // Финансы. 2010. №6. С. 44.
5. Крысин Л.П. Толковый словарь иноязычных слов. М.: Русский язык, 2003. 215 с.
6. Магоматов А.Н. Государственное финансовое регулирование страхового рынка в России: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Саратов, 2010.
7. Степанова О. Международно-правовое сотрудничество в ходе осуществления прокурорского надзора за соблюдением федерального законодательства // Законность. 2014. №2. С. 10-11.
8. Шевченко А.С. Общественное мнение благоволит мошенникам // Финансы. 2007. №12. С. 50.
9. Шишляков А.А. Формирование организационно-управленческого механизма развития субъекта сферы страхового предпринимательства: автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2011. 127 с.

#### ***References:***

1. Borovskikh R. N. Actual problems of counteraction to crimes in the sphere of insurance//Notes of Taurian national university named after V. I. Vernadsky. Jurisprudence series. V. 26 (56). 2013. P. 131.
2. Galaguzha N. F. There is nothing more important in insurance, than full confidence between the insurer and his clients //Insurance business. August, 2010. P. 5.
3. Zakharova G. To buy OSAGO is getting more difficult//Hometown. Saratov. May 14, 2014. No. 20. P. 7.
4. Krasnova I.A., Peshkov T.Yu., Shamshev K.V. New mechanisms of implementation of the state supervision// Finance. No. 6. 2010. P. 44.
5. Krysin L.P. The explanatory dictionary of foreign-language words. 5th ed. M.: Russian language, 2003. P. 215.
6. Magomadov A.N. State financial regulation of the insurance market in Russia: abstr. diss. ...Cand. of Economics. Saratov, 2010.
7. Stepanova O. International legal cooperation during implementation of public prosecutor's supervision of observance of the federal legislation//Legality. 2014. No. 2. P. 10-11.
8. Shevchenko A.S. Public opinion is disposed to swindlers // Finance. No. 12, 2007. P. 50.
9. Shishlyakov A.A. Formation of the organizational and administrative mechanism for the development of the subject of the sphere of insurance business: abstr. diss. ... Cand. of Economics. M., 2011. 127 p.