

УДК 368.2

DOI: 10.34670/AR.2025.43.93.030

Управление рисками страхового мошенничества в ОСАГО: стратегический подход для страховых компаний

Агаджанян Сергей Арменович

Аспирант кафедры менеджмента,
Московский университет им. С.Ю. Витте,
115432, Российская Федерация,
Москва, 2-й Кожуховский проезд, 12, стр. 1;
e-mail: serg-aga@mail.ru

Аннотация

Статья посвящена проблеме мошенничества в системе обязательного страхования автогражданской ответственности (далее – ОСАГО) и исследует методы его выявления и предотвращения на уровне корпоративного управления. В работе всесторонне анализируются основные риски, возникающие при реализации страховых услуг, а также рассматриваются современные инструменты их минимизации, включая внедрение технологий анализа данных и искусственного интеллекта для раннего обнаружения совершаемых подозрительных операций. Особое внимание уделяется значению корпоративной культуры, обучения сотрудников и построению системы мотивации и ответственности, направленных на предотвращение незаконных мошеннических схем. Также в работе рассматриваются эффективные процедуры взаимодействия с партнерами и государственными органами, обеспечивающие комплексный подход к борьбе с мошенничеством, а на основе анализа успешных кейсов выявлены ключевые управленческие практики, позволяющие снижать финансовые потери компании и повышать доверие клиентов. Исследование подчеркивает необходимость интеграции технологий, организационных механизмов и человеческого фактора для формирования устойчивой системы контроля и управления рисками. Представленные рекомендации могут быть использованы страховыми компаниями для совершенствования внутреннего контроля, повышения эффективности выявления мошенничества и минимизации ущерба.

Для цитирования в научных исследованиях

Агаджанян С.А. Управление рисками страхового мошенничества в ОСАГО: стратегический подход для страховых компаний // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2025. Том 15. № 7А. С. 298-304. DOI: 10.34670/AR.2025.43.93.030

Ключевые слова

ОСАГО, мошенничество, управление рисками, контрольные процедуры, искусственный интеллект, корпоративная культура, обучение сотрудников, мотивация, взаимодействие с партнерами, снижение ущерба.

Введение

Мошенничество в системе ОСАГО является одной из ключевых проблем современной страховой отрасли: ежегодно страховые компании сталкиваются с финансовыми потерями, вызванными поддельными или преувеличенными страховыми случаями, что негативно влияет на устойчивость бизнеса и доверие клиентов. Современные условия функционирования страхового рынка, высокая конкуренция и активное использование цифровых технологий создают как новые возможности для развития бизнеса, так и дополнительные риски мошенничества.

Материалы и методы

Для исследования проблематики мошенничества в системе ОСАГО использовались как теоретические, так и эмпирические методы анализа: теоретическая база включала законодательные и нормативные акты в сфере страхования, отраслевые отчеты, научные публикации по управлению рисками и корпоративной культуре, а также материалы страховых компаний о выявленных случаях мошенничества.

Эмпирическая часть исследования была построена на анализе внутренних данных страховых компаний, включая статистику страховых случаев, данные о подозрительных операциях и результаты внутренних аудитов. Для оценки эффективности процедур выявления мошенничества применялись методы анализа данных, включая статистическую обработку, построение моделей риска и использование инструментов искусственного интеллекта для выявления аномальных паттернов поведения.

Результаты и обсуждения

Как отмечает Ю.В. Низовкина: «К одному из сегментов рынка страхования относится автострахование, которое является наиболее развитой и популярной системой страховых отношений в мире. Особую роль в этой системе играет ОСАГО, введенное в России с 2003 года в качестве инструмента страховой защиты на рынке автострахования и имеющее высокое значение в отечественной и мировой страховой практике» [Низовкина, Шор, 2021, с. 288].

Согласно действующему законодательству РФ договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств – это договор страхования, согласно которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату при наступлении предусмотренного в договоре события возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу в пределах определенной договором суммы [Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», [www](http://www.rosstat.gov.ru)].

На протяжении долгого времени количество годовых полисов по категориям транспортных средств (ТС), ед. находится примерно на одном уровне, что показывает статистика на рис. 1.

С 2018 по 2023 год количество годовых полисов ОСАГО для легковых транспортных средств физических лиц колебалось, демонстрируя умеренную динамику: в 2018 году было зафиксировано 34,25 млн полисов, а к 2020 году их число увеличилось до 35,07 млн, что указывает на общий рост. В 2021 году наблюдался дальнейший пик (35,58 млн), после чего в 2022 году произошло существенное снижение до 34,12 млн, вероятно, обусловленное

экономическими и социальными факторами, а в 2023 году показатель вновь вырос до 35,10 млн, что говорит о восстановлении рынка.

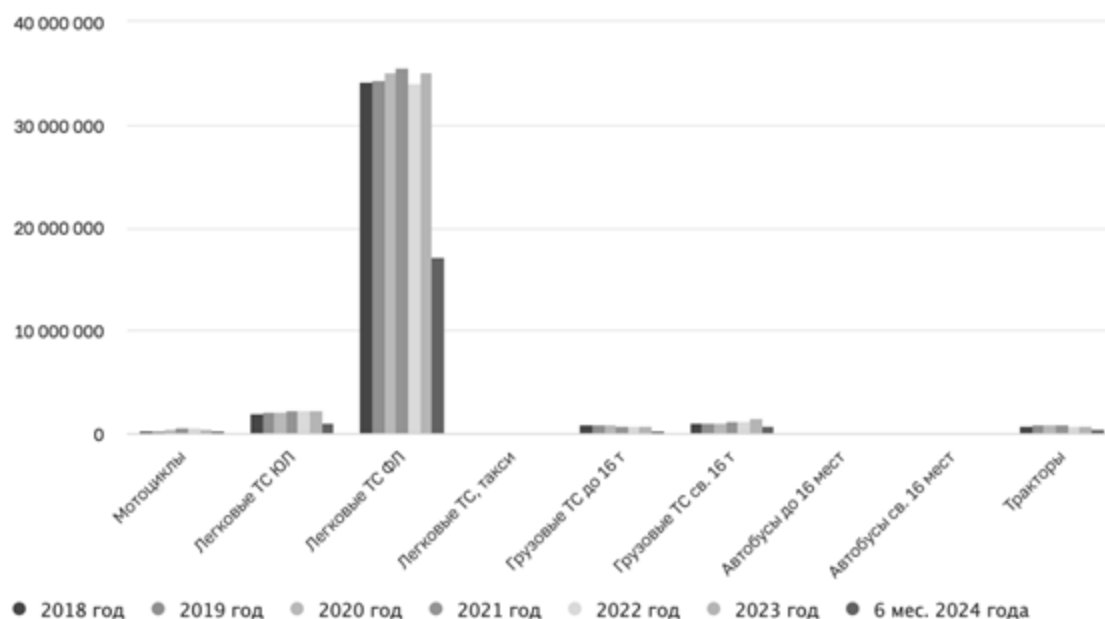


Рисунок 1 - Количество годовых полисов [Банк России. Количество годовых полисов по категориям транспортных средств, www]

В ходе исследования были выявлены основные риски мошенничества в системе ОСАГО на уровне корпоративного управления; анализ внутренней статистики страховых компаний показал, что значительная часть финансовых потерь связана с:

- поддельными страховыми случаями,
- преувеличением ущерба,
- скоординированными действиями посредников.

Банк России на регулярной основе осуществляет региональный мониторинг рисков недобросовестных действий на рынке ОСАГО в субъектах Российской Федерации и федеральных округах. В процессе мониторинга анализируются сведения о деятельности страховых организаций и осуществляется риск-профилирование субъектов РФ по значениям и динамике изменения показателей, которые отражают риски проявления неблагоприятных факторов, связанных со злоупотреблением правом, правонарушениями и преступлениями в сфере ОСАГО (в первую очередь с мошенническими действиями).

По данным за скользящий год, на 1 июля 2025 г. к «красной» (высокорисковой) зоне отнесены 2 субъекта РФ (на 2 меньше по сравнению с анализом по состоянию на 1 июля 2024 г.). В «красной» зоне остались Республика Ингушетия и Новосибирская область. Изменение количества субъектов РФ в «красной» зоне в период 2022–2025 гг. отражено на рис. 2 [Банк России. Мониторинг региональных рисков недобросовестных действий в ОСАГО, www, с. 4].

Страховым организациям необходимо внимательно знакомиться с результатами данного мониторинга и учитывать их в собственной работе. Использование информации, предоставляемой Банком России, позволяет компаниям своевременно выявлять наиболее уязвимые регионы, прогнозировать вероятность возникновения мошеннических схем и

корректировать внутренние процедуры контроля, что помогает не только снизить уровень потенциальных финансовых потерь, но и выстраивать более эффективное взаимодействие с клиентами и партнёрами, а также формировать адресные меры профилактики в зависимости от специфики региона.

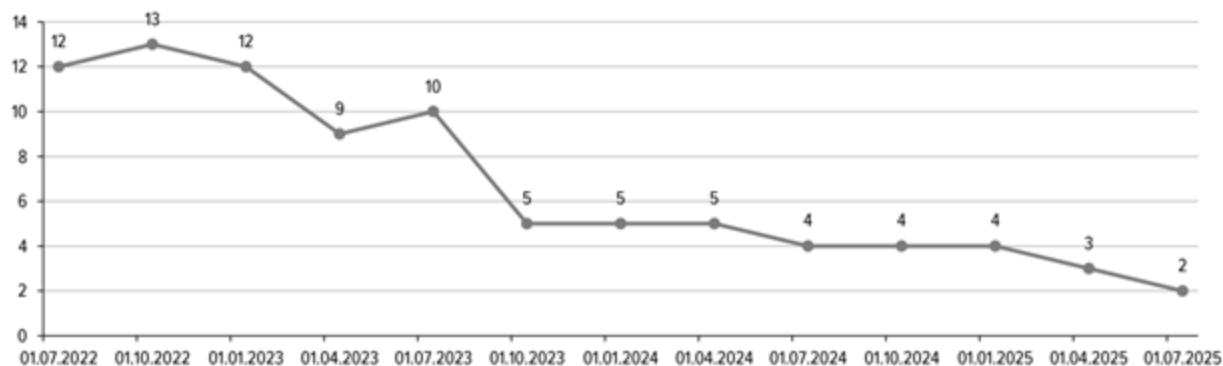


Рисунок 2 - Количество субъектов в «красной зоне»

Результаты исследования подтверждают необходимость комплексного подхода к управлению рисками, включающего технологические решения, оптимизацию организационных процессов и повышение компетенций сотрудников. Представленные выводы могут быть использованы страховыми компаниями для совершенствования внутреннего контроля, повышения эффективности выявления мошенничества и минимизации финансовых потерь.

Обсуждение

Полученные результаты демонстрируют, что борьба с мошенничеством в ОСАГО требует комплексного подхода, объединяющего технологические, организационные и человеческие факторы, а анализ данных и применение искусственного интеллекта позволяют выявлять аномальные операции на ранних стадиях, однако эффективность инструментов напрямую зависит от качества исходных данных и профессионализма сотрудников, способных интерпретировать результаты аналитических моделей.

Вице-президент ВСС подтвердил наличие проблем у автостраховщиков в сфере доказывания умысла нарушителей, склонных к реалистичным постановкам ДТП на дорогах. Они продолжают разыгрывать такие спектакли в «слепых» зонах, при движении на кольцевых автодорогах, при движении задним ходом – типичные сценарии для постановочных ДТП. «Доказать, что в этих авариях у «пострадавшего» была возможность избежать столкновения, но он провоцировал ДТП, удастся с помощью записей с дорожных камер. Именно поэтому ВСС и страховщики получили право доступа к такой информации и настаивают на нем», – обратил внимание он [Интерфакс. Мошенники научились зарабатывать на старых повреждениях б/у авто по страховке, www].

Особое значение имеет корпоративная культура и обучение персонала: результаты исследования подтверждают, что компании, активно формирующие этические стандарты, мотивирующие сотрудников и внедряющие программы повышения квалификации, достигают значительного снижения рисков мошенничества. Система ответственности и мотивации играет ключевую роль: без ясных правил, контроля и стимулирования персонала даже технологически

продвинутое решение не будут полностью эффективны.

Согласно законодательству, страховщик обязан соблюдать и выполнять условия заключенного договора добросовестно. Он обязан возместить вред пострадавшей стороне, так как страхователь ежегодно выплачивает сумму страховки. Большое количество экспертов в настоящий момент отмечают фиктивность и несостоятельность механизма ОСАГО в России [Шахворостов, Удалова, Логинов, 2021, с. 72].

Таким образом, обсуждение показывает, что только интеграция технологий, управленческих процедур и человеческого фактора обеспечивает устойчивое снижение ущерба от мошенничества, а стратегии, основанные на сочетании анализа данных, корпоративной культуры, обучения и мотивации, представляют собой наиболее эффективный путь к минимизации финансовых потерь и укреплению доверия клиентов.

Заключение

Проведенное исследование подтверждает, что мошенничество в системе ОСАГО остается значимой проблемой для страховых компаний, оказывая негативное влияние на финансовые показатели и доверие клиентов. Анализ рисков показал, что наиболее эффективное предотвращение мошеннических схем возможно при комплексном подходе, включающем внедрение современных технологий анализа данных и искусственного интеллекта, разработку контрольных процедур и формирование корпоративной культуры, ориентированной на честность и ответственность сотрудников.

Результаты исследования демонстрируют, что обучение персонала, система мотивации и ответственности, а также взаимодействие с партнерами и государственными органами существенно повышают эффективность выявления мошенничества и снижают финансовые потери компаний, подтверждая, что интеграция технологических, организационных и человеческих факторов обеспечивает устойчивое снижение ущерба и укрепление доверия клиентов.

Библиография

1. Башкинцева, К. Е. Экономические преступления в индустрии страхования, совершаемые лицом с использованием своего служебного положения / К. Е. Башкинцева // Уголовно-правовые и криминологические направления противодействия преступности: Материалы межрегиональной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава, аспирантов и студентов, Симферополь, 26 марта 2020 года. – Симферополь: Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, 2020. – С. 123-128.
2. Количество годовых полисов по категориям транспортных средств (ТС), ед. // Банк России. URL: <https://cbr.ru/statistics/insurance/osago/> (дата обращения: 31.08.2025).
3. Копытова, В. А. Риски страховых организаций / В. А. Копытова, Н. В. Кузнецова // Global and Regional Research. – 2021. – Т. 3, № 3. – С. 24-30.
4. Мониторинг региональных рисков недобросовестных действий в ОСАГО // Банк России. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/57175/monitoring_OSA_GO_2025-24.pdf (дата обращения: 31.08.2025).
5. Мошенники научились зарабатывать на старых повреждениях б/у авто по страховке // Интерфакс. URL: <https://www.interfax.ru/business/941912> (дата обращения: 31.08.2025).
6. Низовкина, Ю. В. Актуальные проблемы ОСАГО и способы их решения / Ю. В. Низовкина, И. М. Шор // Форум молодых ученых. – 2021. – № 4(56). – С. 287-292.
7. Осипова, Д. С. Финансовое мошенничество. Актуальные проблемы / Д. С. Осипова // Современная юриспруденция: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей XXXI Международной научно-практической конференции, Пенза, 25 апреля 2021 года. – Пенза: Общество с ограниченной ответственностью "Наука и Просвещение", 2021. – С. 74-77.
8. Перепелицына, В. С. Страхование рисков в системе обеспечения экономической безопасности предприятия / В.

- С. Перепелицына // Вестник ВИЭПП. – 2020. – № 2. – С. 134-139.
9. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. от 31.07.2025 № 318-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 18. Ст. 1720.
10. Шахворостов, Г. И. Совершенствование механизмов административного управления реализацией системы обязательного страхования автогражданской ответственности в Российской Федерации / Г. И. Шахворостов, Н. Е. Удалова, А. В. Логинов // Регион: системы, экономика, управление. – 2021. – № 3(54). – С. 69-75.

Risk Management of Insurance Fraud in Compulsory Motor Third-Party Liability Insurance: Strategic Approach for Insurance Companies

Sergei A. Agadzhanyan

Graduate Student of Management Department,
S.Y. Witte Moscow University,
115432, 12 Bld. 1, 2nd Kozhukhovskiy
Proezd, Moscow, Russian Federation;
e-mail: serg-aga@mail.ru

Abstract

The article is devoted to the problem of fraud in the system of compulsory motor third-party liability insurance (hereinafter - CMTLI) and investigates methods for its detection and prevention at the corporate governance level. The work comprehensively analyzes the main risks arising in the implementation of insurance services, as well as considers modern tools for their minimization, including the implementation of data analysis technologies and artificial intelligence for early detection of suspicious transactions being committed. Special attention is paid to the importance of corporate culture, employee training and building a system of motivation and responsibility aimed at preventing illegal fraudulent schemes. The work also examines effective procedures for interaction with partners and government agencies that ensure a comprehensive approach to combating fraud, and based on the analysis of successful cases, key management practices that allow reducing company financial losses and increasing customer trust are identified. The study emphasizes the need to integrate technologies, organizational mechanisms and the human factor to form a sustainable system of control and risk management. The presented recommendations can be used by insurance companies to improve internal control, increase the efficiency of fraud detection and minimize damage.

For citation

Agadzhanyan S.A. (2025) Upravleniye riskami strakhovogo moshennichestva v OSAGO: strategicheskii podkhod dlya strakhovykh kompaniy [Risk Management of Insurance Fraud in Compulsory Motor Third-Party Liability Insurance: Strategic Approach for Insurance Companies]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 15 (7A), pp. 298-304. DOI: 10.34670/AR.2025.43.93.030

Keywords

CMTLI, fraud, risk management, control procedures, artificial intelligence, corporate culture, employee training, motivation, partner interaction, damage reduction.

Referents

1. Bashkintseva, K. E. Economic crimes in the insurance industry committed by a person using his official position / K. E. Bashkintseva // Criminal law and criminological areas of crime prevention: Materials of the interregional scientific and practical conference of faculty, graduate students and students, Simferopol, March 26, 2020. Simferopol: V.I. Vernadsky Crimean Federal University, 2020, pp. 123-128.
2. Number of annual policies by vehicle category, units // Bank of Russia. URL: <https://cbr.ru/statistics/insurance/osago/> (date of reference: 08/31/2025).
3. Kopytova, V. A. Risks of insurance organizations / V. A. Kopytova, N. V. Kuznetsova // Global and Regional Research. – 2021. – Vol. 3, No. 3. – pp. 24-30.
4. Monitoring of regional risks of unfair actions in CTP // The Bank of Russia. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/57175/monitoring_OSA_GO_2025-24.pdf (date of request: 08/31/2025).
5. Scammers have learned how to make money from old used car insurance damages // Interfax. URL: <https://www.interfax.ru/business/941912> (date of reference: 08/31/2025).
6. Nizovkina, Yu. V. Actual problems of CTP and ways to solve them / Yu. V. Nizovkina, I. M. Shor // Forum of Young Scientists. – 2021. – № 4 (56). – Pp. 287-292.
7. Osipova, D. S. Financial fraud. Actual problems / D. S. Osipova // Modern jurisprudence: current issues, achievements and innovations: collection of articles of the XXXI International Scientific and Practical Conference, Penza, April 25, 2021. Penza: Limited Liability Company «Science and Enlightenment», 2021. pp. 74-77.
8. Perepelitsyna, V. S. Risk insurance in the system of ensuring economic security of the enterprise / V. S. Perepelitsyna // Bulletin of the VIEPP, 2020, No. 2, pp. 134-139.
9. Federal Law No. 40-FZ dated 04/25/2002 «On Compulsory Insurance of Civil Liability of Vehicle Owners» (as amended. dated 07/31/2025 No. 318-FZ) // Federal Law of the Russian Federation. 2002. No. 18. Art. 1720.
10. Shakhvorostov, G. I. Improvement of administrative management mechanisms for the implementation of the compulsory motor liability insurance system in the Russian Federation / G. I. Shakhvorostov, N. E. Udalova, A.V. Loginov // Region: systems, management. – 2021. – № 3(54). – Pp. 69-75.