В соответствии со ст. 2 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 40-15-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых взносов, а также за счет иных средств страховщиков.

Страхователи – это юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования. Страховщиками являются юридические лица, получившие лицензии в установленном законом порядке для осуществления страхования. Страховые отношения как сфера коммерческой деятельности служат импульсом к появлению такой формы незаконной деятельности, как преступность в сфере страхования.

Под мошенническими действиями в сфере страхования понимается противоправное поведение субъектов договора страхования, направленное на получение страхователем страхового возмещения путем обмана или злоупотребления доверием либо внесение меньшей, чем необходимо при нормальном анализе риска, страхового взноса, а также сокрытие важной информации при заключении или в период действия договора страхования, или отказ страховщика от выплаты страхового возмещения без должных, вытекающих из закона и правил страхования оснований или гарантий, в результате чего субъекты договора страхования получают возможность незаконно и безвозмездно обращать его в свою пользу.

Реально такой обман возможен инсценировкой страхового случая (например, дорожно-транспортное происшествие, несчастный случай).

Поскольку мошенничество в сфере страхования относится к преступлениям с материальным составом, то обязательным признаком субъективной стороны является наступление преступного результата. Преступное деяние следует считать законченным с момента получения страхователем суммы денег, не обусловленной договором страхования, а равно приобретения юридического права на распоряжение  денежными средствами.

Указанные преступления совершаются умышленно и с корыстной целью. Субъект – лицо, достигшее 16 лет и заключившее договор страхования в качестве страхователя

Субъектом данного преступления может быть и представитель страховщика (агент страховой компании), инспектор ГИБДД, вступившие в сговор со страхователем. В этом случае преступление будет иметь групповой характер. Подобные действия следует также квалифицировать по признаку использования служебного положения.

Ответственность за мошеннические действия в сфере страхования предусмотрена ст. 159.5 Уголовного кодекса Российской Федерации. Это квалифицированный вид мошенничества, предусматривающий наказание на срок до 10 лет лишения свободы.

Рассматриваемая категория преступлений имеет свою специфику, состоящую в том, что существует многообразие способов совершения таких деяний, которые часто осуществляются в условиях неочевидности, требующее многовариантной программы расследования в зависимости от способа совершения страхового мошенничества.

Каждая страховая компания имеет собственную службу безопасности, которая представляет собой специальное подразделение данной организации. Ее первоочередной задачей является проведение мероприятий в целях выявления, предупреждения и пресечения различного рода злоупотреблений и преступлений, направленных против интересов страховой компании.

Преступления в сфере страхования затрудняют формирование полноценного целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба, вызванного крупными страховыми случаями. В результате становятся малоэффективными такие важные функции страхования, как повышение стабильности, ограничение экономических рисков, стимулирование предпринимательской деятельности, повышение кредитоспособности.

Распространение данного явления наносит государству значительный материальный ущерб, происходит сращивание новых экономических структур с криминальными элементами. По темпам криминализации страховая сфера опережает большинство экономических институтов.

С точностью определить истинную картину страховой преступности не позволяет ее высокая латентность. Своевременное выявление, раскрытие и расследование мошенничества в сфере страхования требует применения адекватных профессиональных мер со стороны правоохранительных органов, должной подготовленности соответствующих сотрудников.