



Криминальные проявления в страховании- обострение ситуации

Глобальные угрозы для страхового рынка связанные со страховым мошенничеством

Распространение поддельных бланков полисов (в первую очередь ОСАГО)

Статистика:

Количество поддельных БСО ОСАГО на руках у водителей составляет свыше 1 млн. штук

По данным ГИБДД РФ в 2015 г. на дорогах РФ за езду без полиса ОСАГО было оштрафовано 1,090 млн. человек

Поддельные полисы ОСАГО

Бланки полисов
изготавливаемые не на
ФГУП «ГОЗНАК»

Место изготовления поддельных бланков:
-Бывшие страны СНГ (Молдова, Украина),
-Китай,
-Польша

Настоящие БСО
ОСАГО украденные из
страховых компаний

В основном утрачены компаниями ушедшими с рынка (банкроты), либо обманным способом завладевают лже-агенты/брокеры.



Особенности мошенничества с подделками бланков в 2016

- Активный рост подделок в регионах с высокой убыточностью.
- Рост количества транспортных средств без полисов ОСАГО.
- Введение с 01.08.2016 г. нового бланка полиса розового цвета.
- Борьба с кибермошенничеством по распространению поддельных бланков
- Рост хищения бланков полисов из страховых компаний (через брокеров, агентов, сотрудников страховых компаний).
- Рост фальсифицированных договоров страхования по иным видам страхования.



Основные причины побуждающие к распространению поддельных полисов



Высокое качество подделок и низкие цены (в среднем 500 рублей), средняя цена на настоящие полисы ОСАГО 6500 рублей.



Отсутствие в ряде регионов физической возможности купить настоящие полисы ОСАГО.



Проблемы с продажами электронных полисов.



Предложения по противодействию страховому мошенничеству с поддельными бланками полисов ОСАГО.

1. Повысить штраф за управление транспортным средством без полиса ОСАГО с 800 до 2500 рублей(предложение депутатов РФ). Необходимость повышения штрафа, обуславливая тем что сам штраф сегодня меньше чем покупка поддельного полиса или управления без него (с 1.01.2016 в течении 20 дней оплачиваешь 50% штрафа).
2. Активизировать правоприменительную практику при обращении граждан в полицию по факту мошенничества при покупке полисов ОСАГО (159 УК РФ).
3. Активировать деятельность правоохранительных органов при выявлении, распространение поддельных бланков полисов ОСАГО в соответствие с ст. 327 УК РФ.
4. Создание автоматизированной программы ГИБДД по проверке полисов ОСАГО и прохождения технического осмотра в режиме онлайн через систему видеонаблюдения.



Мошенничество с диагностическими картами

Продажа диагностической карты со стороны операторов технического осмотра без прохождения инструментального контроля транспортных средств.

Причины:

- Незащищенный и не персонифицированный доступ операторов технического осмотра в ЕАИСТО. Данная система требует существенной доработки связанной с передачей и хранением информации.
- Низкая стоимость услуги за производство технического осмотра. Сегодня данный бизнес является убыточным (например стоимость технического осмотра в Тюмени не превышает 290 рублей, в Москве около 750 рублей, хотя диагностика узлов и детали автомобиля на станции технического осмотра, согласно единой методики при определении ущерба, составляет не менее 1500 рублей.
- Отсутствие санкций за управление ТС без технического осмотра.



Автоюризм

История вопроса.

Автоюристы начали активно работать на рынке автострахования после июля 2012 года, когда Верховный суд РФ разъяснил, что закон «О защите прав потребителей» распространяется и на страхование.

По закону страховщик, проигравший в суде, выплачивает потерпевшему не только спорную сумму, но и штраф в размере 50% этой суммы. Позднее были внесены изменения в закон об ОСАГО, устанавливающие неустойку (пеню) за просрочку страховой выплаты в размере 1 % от просроченной суммы за каждый день просрочки.

Таким образом, задача автоюристов вытащить страховщика в суд, где уже можно легально на основании решения суда получить соответствующее обогащение.

В зависимости от форм и способов своих действий всех автоюристов можно разделить на две группы:

- **Автоюристы работающие в правовом поле;**
- **Криминальные автоюристы (мошенники)**, способ добычи информации и документов происходит криминальным путем.

Огромная рентабельность этого бизнеса привлекает к нему криминальные структуры. Эта деятельность все более организуется, происходит распределение функций, раздел территорий на «сферы влияния», сращивание с коррумпированными представителями ГИБДД и судов.

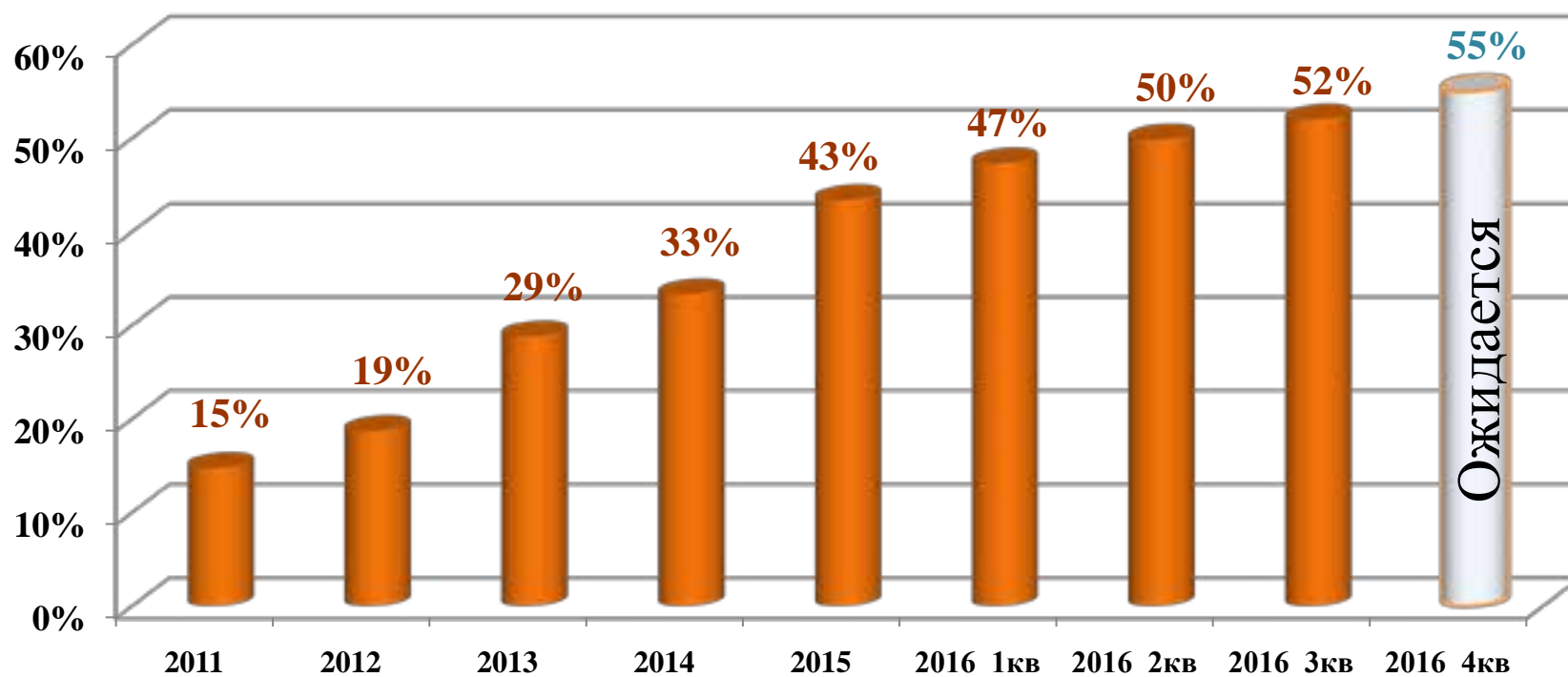


Криминальные автоюристы

1. Фальсификация договоров цессии и доверенностей.
2. Фальсификация экспертизы.
3. Проведение экспертизы не по Единой Методике.
4. Фальсификация ДТП.
5. Фальсификация повреждений.
6. Нарушение порядка досудебной претензии. Направление по почте пустых претензий.
7. Решение судов на выплату по поддельным бланкам полисов.
8. Завышение стоимости услуг и экспертизы в суде.
9. Завышение услуг автоюристов.
10. Поддельные исполнительные листы.



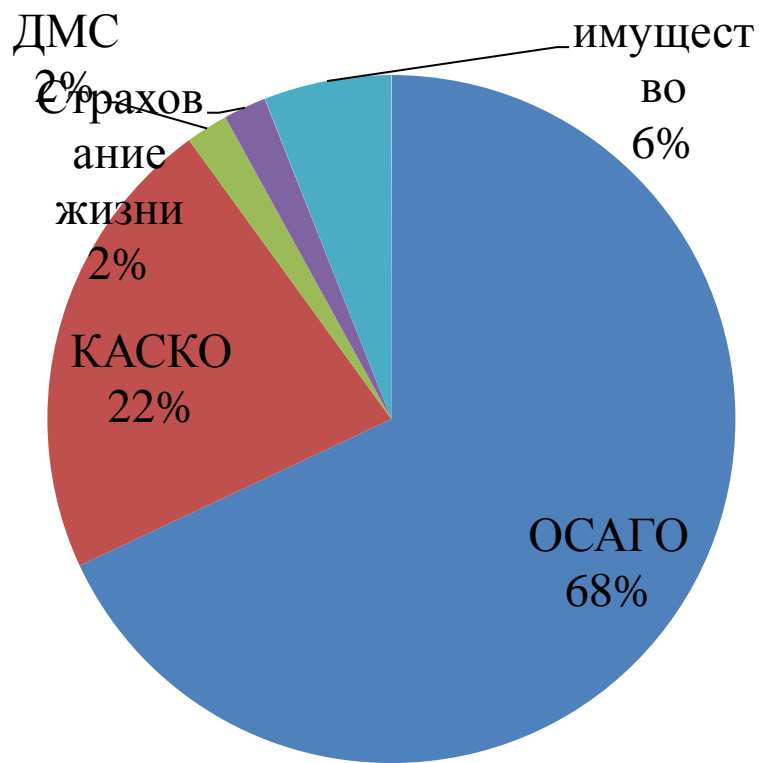
Доля нестраховых судебных выплат (накладных расходов) в общей сумме судебных выплат, в ОСАГО %



Размер страхового мошенничества по видам услуги от величины выплаты (по данным различных экспертов)

- Ø ОСАГО - 30%
(зависит от регионов)
- Ø КАСКО – 20 %
- Ø Имущество - 15 %
- Ø Грузы – 10 %
- Ø НС - 15 %
- Ø ДМС - 15%
- Ø ВЗР -5 %
- Ø ГО – 5 %

Доля страхового мошенничества по видам страхования в разрезе всего страхового мошенничества



Прогнозы

1. Рост поддельных БСО будет продолжаться пока будут проблемы с убыточными регионами, где имеется дефицит бланков полисов.
2. Продолжится рост количества не застрахованных ТС.
3. Проблемы с автоюристами перейдут в 2017 год. С вводом натуральной выплаты мы столкнёмся со станциями технического ремонта работающих на автоюристов.
4. С вводом обязательных электронных продаж для всех страховщиков ОСАГО мы столкнёмся с ростом мошенничества с фирмами «клонами», фишинговыми операциями и фальсификациями коэффициентов влияющих на расчет тарифа.
5. Ожидается рост мошеннических обращений за выплатами в личном страховании, включая обращения по травмам в ОСАГО. Рост документов с ложными диагнозами из лечебных учреждений в связи с введением нового процесса урегулирования претензий по травмам в ОСАГО.
6. Рост фальсифицированных ДТП в связи с повсеместным введением Европротокола и только внедрение системы контроля Глонасс и GPS сможет остановить этот рост.



7. Рост угонов ТС с целью разборки на запчасти. Мы столкнёмся с покупкой ворованных запчастей станциями технического ремонта участвующих в натуральной выплате.

8. Рост мошенничества в ипотечном страховании и банкостраховании, включая долгосрочное страхование жизни.

9. С ростом природных катастроф активность страхования недвижимости будет расти и здесь мы столкнёмся с мошенничеством в сфере страхования жилья (это в первую очередь поджоги и повреждения водой).

10. Рост мошенничества в ДМС, это будет связано с ростом количества страховых продуктов для физических лиц, ростом коррупционной составляющей со стороны медицинских работников.

11. Рост внутреннего мошенничества в связи с оптимизацией расходов в страховых компаниях.

12. Рост мошеннических случаев при страховании юридических лиц (страхование ТМЦ на складах) по причине роста кризисных явлений в экономике.

