



Мошенничество: из «нежизни» в «жизнь»

Сергей Перелыгин

Генеральный директор PPF Страхование жизни



Особенности мошенничества на рынке страхования жизни

Первые попытки мошенничества
организованными группами

Появление мошенников из
автострахования

Рост количества обращений по рискам
временной нетрудоспособности и
инвалидности

«Сговор» с МСЭ (медико-социальная
экспертиза) и ЛПУ (лечебно-
профилактические учреждения).



Только ЖИЗНЬ не имеет цены !



Проблемы и вызовы



§ Правоохранители с неохотой расследуют случаи страхового мошенничества

§ Дела не доводятся до суда

§ Суды лояльно относятся к страховым мошенникам и дают условный срок

§ Отсутствие помощи и нежелание «выносить сор из избы» со стороны Минздрава и Минтруда

§ Мошенники в ОСАГО уже получают десятки млрд рублей выплат. Если будет увеличен лимит по жизни и здоровью в ОСАГО свыше 1 млн. рублей, это сделает мошенничество по этим рискам «рентабельным» для мошенников.



Последствия страхового мошенничества

- Рост тарифов
- Затягивание сроков выплат со стороны страховой компании
- Усложнение процедуры андеррайтинга (оценки рисков)
- Снижение «цены» жизни
- Коррупция и разворовывание бюджета



Перспективы



Рост стоимости «жизни», в том числе и в ОСАГО



Внедрение более сложных страховых продуктов



Расширение покрытия по таблице выплат



Международный опыт



ü В США убытки от страхового мошенничества составляют около 100 млрд. долл. ежегодно. Оно занимает второе место по распространенности среди экономических преступлений в США (первое - уклонение от уплаты налогов).

ü Европейский комитет по страхованию оценивает убытки от мошенничества в Европе в 10% всех годовых страховых выплат в странах Европейского Союза. Только в Германии ежегодно совершается от 7,5 до 9 тыс. случаев мошенничества, это составляет примерно 6-8% от всех выплат.

ЕС и США - Около 80% выплат по мошенничеству приходится на личное страхование.

Россия идет своим путем?



Методы борьбы с мошенничеством. Международный опыт

Правовые методы - путем введения соответствующих норм уголовного права, непосредственно относящихся к страховым мошенничествам.



Общественные методы, которые работают в пользу всех страховых компаний.

- составление "черных списков" неблагонадежных страхователей и агентов;
- создание единых баз данных;
- создание общественных организаций по борьбе со страховыми мошенничествами на региональном, национальном и международном уровнях;
- предание огласке разоблаченных фактов мошенничества и наказание преступников.

Внутрикорпоративные методы осуществляются силами конкретной страховой компании для снижения собственных потерь от действий мошенников и необоснованных выплат.





Методы борьбы с мошенничеством. Международный опыт

Consumer organizations	Government organizations	Insurance organizations	Anti-fraud resource organizations	
American Council on Consumer Interests Call For Action Center for Business & Economic Research, Marshall University Center for Consumer Affairs-University of Wisconsin.- Milwaukee* Citizen Advocacy Center* Consumer Action* Consumer Alliance* Consumer Federation of America* Consumer Federation of the Southeast* Families USA Florida Consumer Action Network* Foundation for Payments Fraud Abatement & Activism Indiana University of Pennsylvania International Association of Lemon Law Administrators* National Association of Consumer Agency Administrators* National Center for Prevention of Home Improvement Fraud National Consumers League* National Fraud Information Center* National Urban League* West Virginia Securities Commission	Bucks County District Attorney Florida Department of Insurance Division of Insurance Florida Workers' Compensation Underwriting Georgia Insurance Department Illinois Department of Insurance International Association of Insurance Fraud Agencies Iowa Insurance Department Kansas Insurance Department Louisiana Automobile Insurance Prevention Authority Louisiana State Police Maryland Automobile Insurance Maryland Insurance Massachusetts Department of Insurance Accidents Minnesota Department of Insurance Fraud Bureau National Association of Insurance Commissioners National Conference of Insurance Legislators* National Criminal Justice Institute	National District Attorneys Association* NC Department of Insurance Criminal Investigations Division Nebraska Department of Insurance - Fraud Prevention Division New Jersey Department of Banking & Insurance New Jersey Office of the Insurance Fraud Prosecutor New York City Police Department Office of Attorney General, Arizona Office of the Attorney General, Colorado Office of Attorney General, Pennsylvania* Office of the Cape May (N.J.) Prosecutor Office of Medicaid Inspector General (NJ) Office of Medicaid Inspector General (NYS) Ohio Department of Insurance Oklahoma Insurance Department Orange County District Attorney (Calif.) Pennsylvania Insurance Fraud Prevention Authority* Pennsylvania State Police Rhode Island Workers Compensation Fraud Unit San Diego County (Calif.) District Attorney* San Francisco District Attorney Texas Department of Insurance Fraud Unit	AIPSO Allstate Amec Amgen Amtron Assurant Blaze Citigroup CNA* Counties EMC Erie Insurance Farmers Farmers Group GEICO Grinnell Hancock Harley Hastings Home LATG Insurance Intertek Inv John Hancock Kentucky Lloyds MetLife National Health Care Anti-Fraud Association National Insurance Crime Bureau* National Society of Professional Insurance Investigators Nationwide Insurance Company* New Jersey Manufacturers Insurance Group New York Automobile Insurance Plan OneBeacon Insurance* Pinnacle Assurance Progressive Insurance* Property Casualty Insurers Association of America Prudential Insurance Scottsdale Insurance Selective Insurance Sentry Insurance* State Farm Insurance Companies* Stillwater Insurance Swiss Re The Hartford* The Standard Insurance Company Travelers Insurance* Zurich North America*	G4S Compliance & Investigations Global Elite Risk Management, Inc. Hub Enterprises IBM Analytics Identity Theft Resource Center IDology Inform Software, Inc. Insurance Committee for Arson Control International Association of Arson Investigators ISG ISO Lemieux & Associates LexisNexis Medical Identity Fraud Alliance North American Training Group PhotoFax, Inc. Polonium SIU Systems PPPPD, Inc. SAS Institute, Inc. Sedgwick Factual Photo The Robison Group Thomson Reuters TIG Risk Services TransUnion Veracity Research Verisk Health Watch House International, LLC

- ü Потребительские организации
- ü Правительственные организации
- ü Страховые организации
- ü Организации по борьбе с мошенничеством



Что планируем делать?

	Страховые компании	ЦБ	МВД	Суды	Минздрав/ Минтруд
Межведомственная координация в т.ч. с использованием международного опыта	*	*	*	*	*
Бюро страховых историй	*	*			
Создание специализированных подразделений по оперативному расследованию случаев страхового мошенничества		*	*		
Изменение судебной практики				*	
Расширение доступа к врачебной тайне и медицинским документам					*
Пропаганда правильного отношения к СЖ	*	*			
Доступ к информации о «стоимости» человеческой жизни (максимальный лимит при определенной зарплате)	*	*			
Внедрение паспорта здоровья					*



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!