



Международная конференция «Барьер - 2017»

Противодействие мошенничеству в агростраховании

**Президент НСА
Корней Биждов**

**Санкт-Петербург
14 декабря 2017 г.**



НСА

Страховое мошенничество: трактовка Пленума ВС РФ (ноябрь 2017)

«При рассмотрении дел о преступлениях, предусмотренных статьей 159.5 УК РФ, судам следует иметь в виду, что мошенничество в сфере страхования совершается путем обмана

- относительно наступления страхового случая (например, представление заведомо ложных сведений о наличии обстоятельств, подтверждающих наступление страхового случая)
- либо относительно размера страхового возмещения, подлежащего выплате (представление ложных сведений с завышенным расчетом размера ущерба по имевшему место в действительности страховому случаю).
- Субъектом преступления, предусмотренного статьей 159.5 УК РФ, может быть признано **лицо, выполнившее объективную сторону данного преступления** (например, страхователь, застрахованное лицо, иной выгодоприобретатель, вступившие в сговор с выгодоприобретателем представитель страховщика, эксперт).»

Источник: Постановление Пленума Верховного суда РФ от 30 ноября 2017 г. N 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате»



Агроюристы – системная угроза для рынка



По оценке страховщиков:

- ✓ деятельность агроюристов - одна из основных угроз для агрострахования
- ✓ угроза сопоставима с проблемами низкого уровня агротехнологий и отсутствия мер по снижению рисков



Мошенничество в агростраховании – проблема мирового масштаба



11 лет тюрьмы: приговор фермеру за систематическое получение страховых выплат за сельхозпродукцию, которая в реальности была реализована (2016, штат Огайо).

США

6 месяцев заключения: приговор фермеру за обман страховой компании о фактическом объеме полива застрахованных посевов (2017, штат Висконсин)



413 случаев мошенничества в сфере использования бюджетных средств ЕС для сельского хозяйства выявило Европейское агентство по борьбе с мошенничеством (European Anti-Fraud Office) по итогам 2016 г.

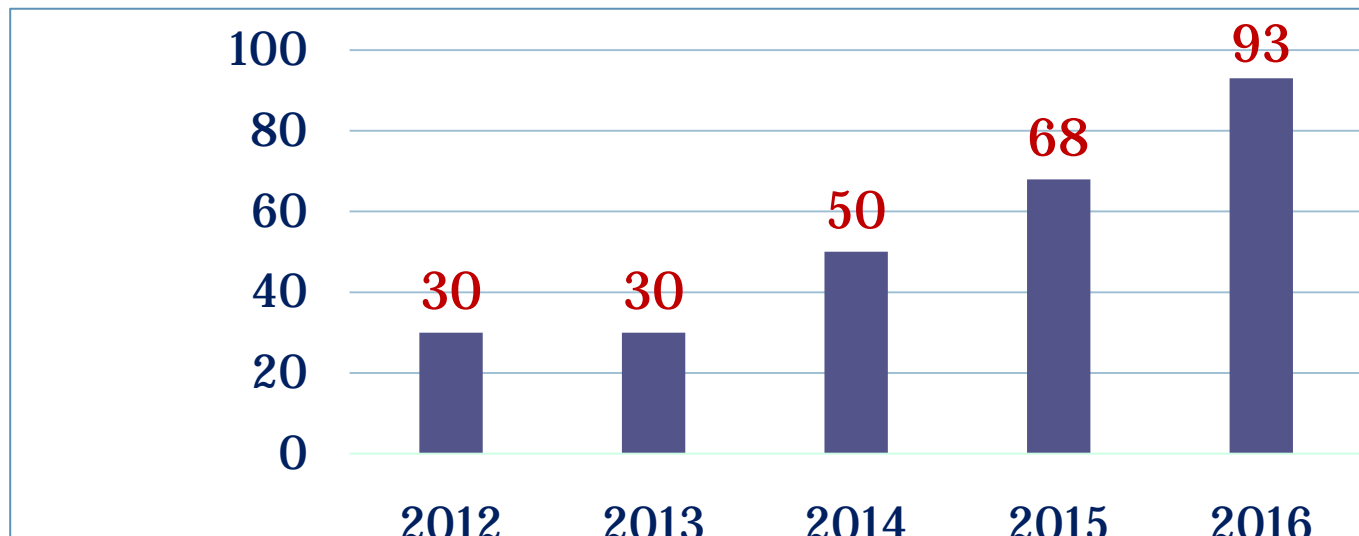
ЕС

62 млн. евро – размер ущерба по данным эпизодам



Мошенничество: актуальность для агрострахования в России

Количество судебных решений
о взыскании страховых или компенсационных выплат



Источник: мониторинг НСА

1. Рост количества судебных исков: в **1,3 - 1,5** раза ежегодно.
2. Средняя “цена” иска – **8,2 млн.** руб. (в разы больше, чем в массовых видах страхования).

Основные типы мошенничества: псевдострахование

Договор страхования заключается для получения субсидии и ее раздела между псевдостраховщиком, аграрием и сотрудником органа АПК.

Оплата премии имитируется (псевдозаймы, возврат премии в виде выплат).

Процесс урегулирования убытков отсутствует или осуществляется формально на бумаге.

Резервы СК не формируются, полное исполнение норм ЦБ и обязательств по формированию ФКВ невозможны – СК покидает рынок в течение 1-3 лет.

Негативные последствия для рынка

Основные типы мошенничества: получение выплат при отсутствии убытка

Уступка «прав требования» по договору страхования (цессия) или заключение договора поручительства задним числом с целью изменения подсудности/подведомственности спора



Неуведомление страховщика о наступлении страхового случая в сроки, предусмотренные договором страхования



Выплата требуется через суд, минуя СК



Доказательства убытка и иные документы фальсифицируются



Основные типы мошенничества: получение компвыплат при отсутствии убытка

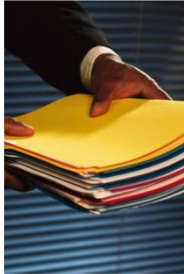
Включение в реестр кредиторов в рамках дела о банкротстве страховщика с представлением сфальсифицированных документов

Непривлечение НСА к участию в деле о банкротстве СК

Предъявление иска напрямую в суд без обращения в НСА



Общие признаки мошенничества в агростраховании



Уступка прав требований по договору страхования



Рассмотрение дела в суде, удаленном от места страхового случая и/или в суде общей юрисдикции



Неуведомление страховщика о страховом событии в сроки, предусмотренные договором



Обращение напрямую в суд без подачи заявления на выплату



Отсутствие достоверных данных об убытке



Действия сотрудника филиала СК, выходящие за рамки полномочий, подделка доверенностей

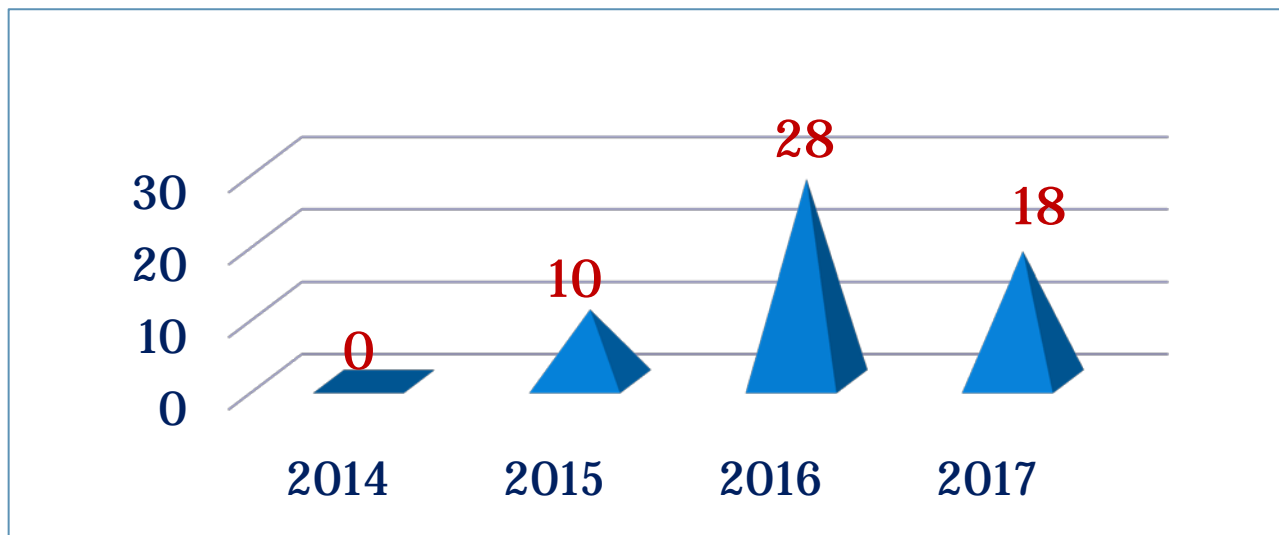


Привлечение к ответственности: примеры

Год вынесения приговора, регион	Выявленные нарушения	Ущерб, млн. руб.	Меры ответственности
2013, Алтайский край, «дело Муравьева»	Сотрудник СК «Поддержка-Гарант», его знакомый и фермер заключали фиктивные договоры, в десятки раз завышая площадь страхования ради субсидирования.	9,9	8,6 лет; 5 лет (фермер – 1 год. 10 мес. условно)
2016, Алтайский край	Сотрудники ООО «СО «Купеческое» совершали хищение бюджетных средств путем заключения фиктивных договоров с/х-страхования с господдержкой. Были заключены договоры с более чем 100 аграриями.	более 40	3 года; 2 года 8 месяцев колонии общего режима; взыскано более 40 млн. руб.
2017, Алтайский край	Сотрудники ООО «СО «РусА-Р» заключили фиктивные договоры страхования со 158 сельхозтоваропроизводителями *	113	3, 5 года; 2 года условно

Иски к ФКВ

Количество судебных исков к ФКВ (HSA и Агропромстрах)



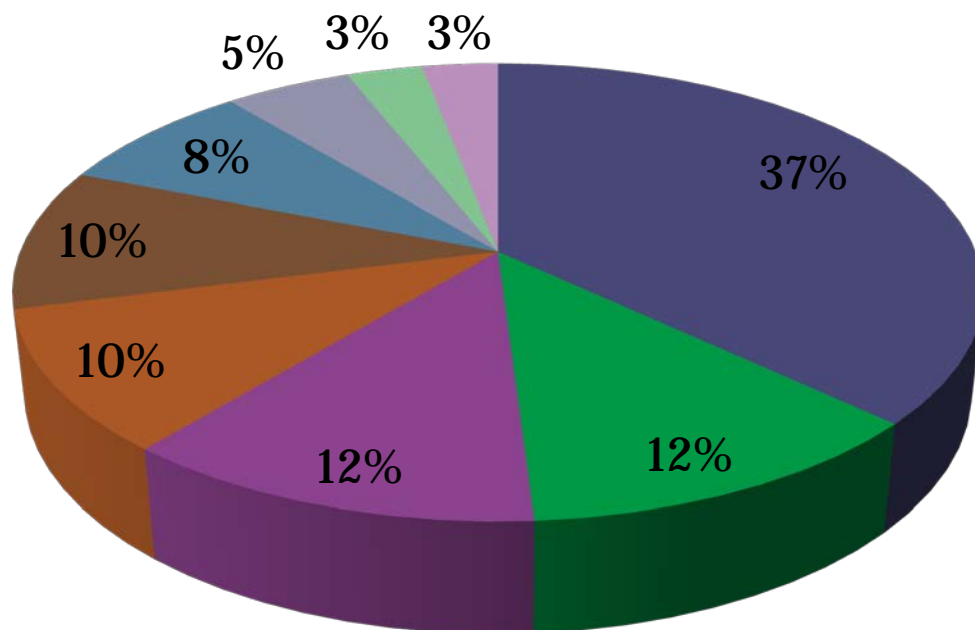
1. В 2016 г. взрывной рост (в **2,8** раз) количества исков к ФКВ. Почти все иски отклонены судом.
2. Всего предотвращены списания на сумму свыше **277 млн.** руб.
3. Меры HSA привели к снижению активности агроюристов в 2017 г.



Иски к ФКВ НСА (2015-2016)

38 судебных дел (НСА привлечен в качестве ответчика или третьего лица)
10 млн руб. – средний размер иска по компвыплатам

Регионы заключения договоров



- Алтайский край - 37%
- Республика Удмуртия - 12%
- Ставропольский край - 12%
- Омская область - 10%
- Челябинская область - 10%
- Ростовская область - 8%
- Ульяновская область - 5%
- Республика Мордовия - 3%
- Саратовская область - 3%



Иски к ФКВ НСА: примеры

Алтайский край

- 15 исков на общую сумму свыше 82 млн руб.
- Заявления поданы спустя более 2 лет после гибели объектов страхования - в преддверии банкротства СК
- В отношении объектов страхования было заключено 2 договора страхования на условиях, исключающих возможность одновременного наступления страхового случая

Все 15 дел выиграны в судах трех инстанций и в Верховном суде

Республика Удмуртия, Челябинская, Омская область

- 13 дел по договорам страховых компаний - бывших членов Ассоциации «Агропромстрах»
- на общую сумму свыше 140 млн руб.
- одни и те же представители по ряду дел

По 12 делам в разных инстанциях судебные решения вынесены в пользу НСА



Меры НСА по защите ФКВ

Единые стандарты заключения, сопровождения договоров, урегулирования убытков

- регламентирован порядок действий страховщика и страхователя при наступлении страхового события; порядок расчета размера убытка закреплен в единых правилах страхования

Рассмотрение заявлений к ФКВ как «выплатных» дел

- тщательный анализ документов, проведение экспертиз, запрос первичной документации

Отстаивание интересов НСА в судах

- в случае вынесения судебных актов в пользу НСА – подача заявлений о взыскании судебных расходов



Взаимодействие с госорганами

Банк России

- Предоставление документов по заявленным убыткам

Минсельхоз России

- Предоставление первичной информации, направленной из регионов, для получения компенсаций из бюджета при объявлении ЧС

Органы АПК субъектов

- Предоставление документов, поданных аграрием для получения субсидий

Правоохранитель ные органы

- Принятие обращений о возможных противоправных действиях
- Обмен данными о судебных разбирательствах

Росгидромет

- Представление данных маршрутных обследований

Россельхозцентр

- Предоставление информации о семенах с/х культур



НКА

Использование данных космического мониторинга



Возможность
подтверждения ОПЯ и
оценки ущерба в
прошлые периоды



Объективность при
принятии решений о
выплатах



Профилактика
необоснованных
обращений за
выплатами





HCA

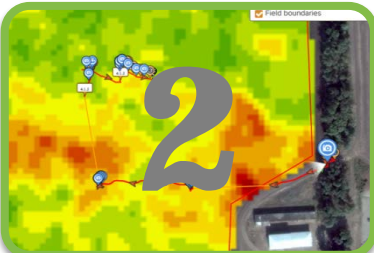
Космомониторинг: пример использования

В 2016 г. в HCA заявлен убыток по договору страхования 2014 г. по гибели урожая озимой пшеницы в результате «вымерзания».



Анализ по данным вегетационного индекса

- Проведенная экспертиза с применением метода космического мониторинга выявила отсутствие всходов на заявленных погибших площадях
- Т.е. на дату наступления «вымерзания» всходов не было => причина гибели произошла до заявленного события



Анализ метеоданных

- Анализ метеопоказателей и индекса NDVI показал наличие почвенной засухи в сентябре, что подтвердили данные Росгидромета и о которой страхователь умолчал при обращении в HCA.



Выявление факта мошенничества

- Договор вступил в силу после начала засухи. Вымерзание во второй половине ноября не подтвердилось.
- Таким образом, страхователь сознательно не сообщил о почвенной засухе с целью получить необоснованную выплату.



Взыскание судебных расходов – мера противодействия



- Взыскание судебных расходов – реализация права НСА на возмещение расходов, понесенных в связи с рассмотрением неправомерных требований к ФКВ
- НСА поданы заявления о взыскании издержек на общую сумму свыше **19 млн** руб. *Большинство заявлений находятся на рассмотрении в судах.*



Направления противодействия

1. Дальнейшее изменение судебной практики:

- 2012-2014 гг. – аграрий - «слабая сторона договора»;
- 2015 - *страхователь как профессиональный участник рынка сельскохозяйственного производства **не является слабой стороной договора** в части установления конкретных условий вымерзания культур и не лишен возможности урегулирования этих условий в установленном законом порядке и с учетом своих профессиональных знаний - Определение ВС РФ от 21.09.2015 № 303-ЭС15-11015 по делу № А63-7838/2013).*

2. Объединение усилий:

- Создание единой структуры по противодействию страховому мошенничеству - на базе профильного Комитета ВСС
- Взаимодействие с профильной рабочей группой при Банке России

3. **Придание правового статуса экспертизам с использованием данных космического мониторинга:** НСА направлены и согласованы с Банком России, Минсельхозом России поправки в законодательство об агростраховании.



НСА

Спасибо за внимание!

Тел: +7 (495) 782-04-99
Запросы СМИ: press@naai.ru

Всегда актуальная информация о деятельности НСА
на www.naai.ru