



***Инструменты борьбы с  
мошенничеством на  
страховом рынке***

## ПОКАЗАТЕЛИ РЫНКА/СБОРЫ

Динамика сборов



*Прогноз роста  
на 2017г 9-11%  
На 2018г: 10-15%*

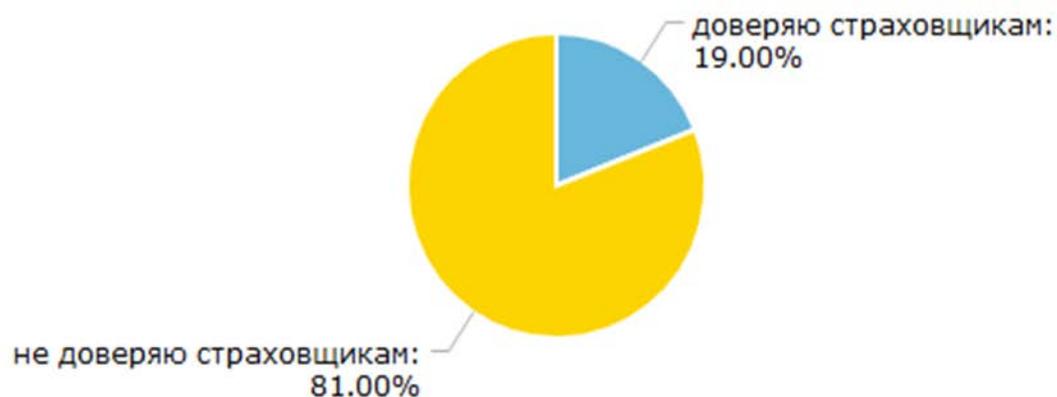
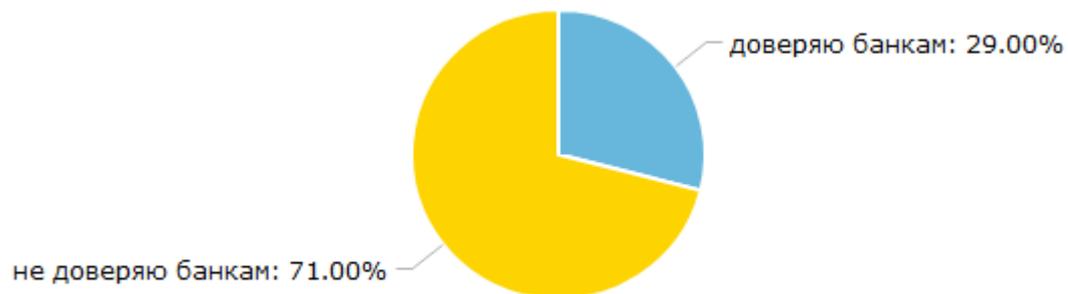
## У РЫНКА ЕСТЬ ПОТЕНЦИАЛ ДЛЯ РОСТА:

Доля страхования  
в ВВП, %

|          | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 1 пр. |
|----------|------|------|------|------|------|------|------|------------|
| Россия   | 1,2% | 1,1% | 1,2% | 1,3% | 1,2% | 1,2% | 1,4% | 1,5%*      |
| Болгария | 2,5% | 2,1% | 2,0% | 2,1% | 2,1% | 2,2% | 2,2% |            |
| Чехия    | 4,0% | 3,9% | 3,7% | 3,8% | 3,5% | 3,3% | 3,1% |            |
| Польша   | 3,7% | 3,7% | 3,8% | 3,4% | 3,1% | 2,9% | 2,9% |            |



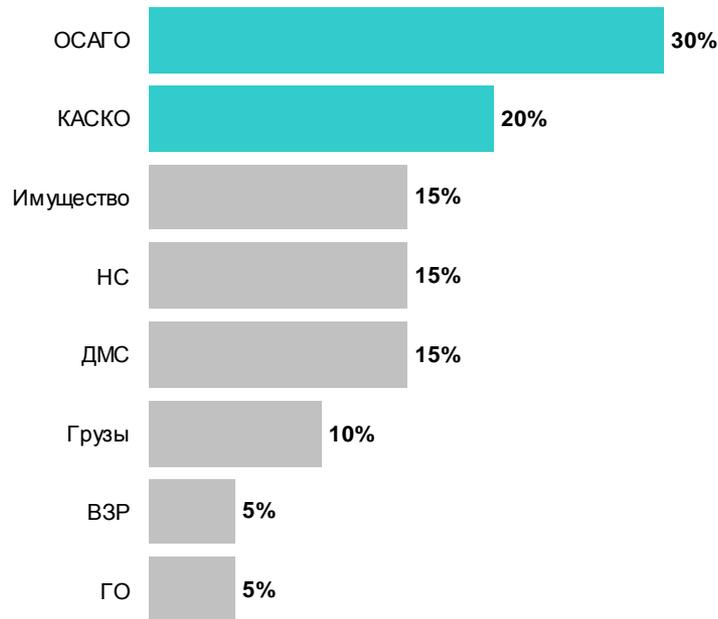
## Уровень доверия к финансовому сектору\*



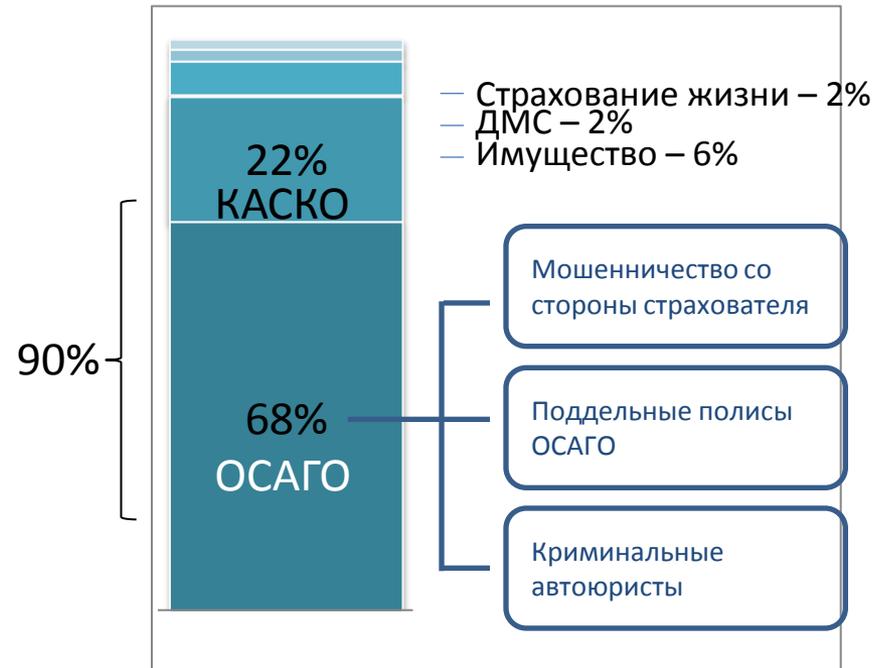
\*Источник: результаты опроса доверия аудитории деловых СМИ, АСН и Комсомольской правды. Октябрь 2017 г.

# Мошенничество по видам

## Размер страхового мошенничества от величины выплат



## Доля страхового мошенничества по видам



Источник данных: экспертное мнение



Около 90% всех мошенничеств – в моторном страховании  
Имущество – на втором месте по ущербу для страховщиков

## *Борьба с кибермошенничеством (изготовление, распространение и использование поддельных бланков полиса в 2017 г.)*

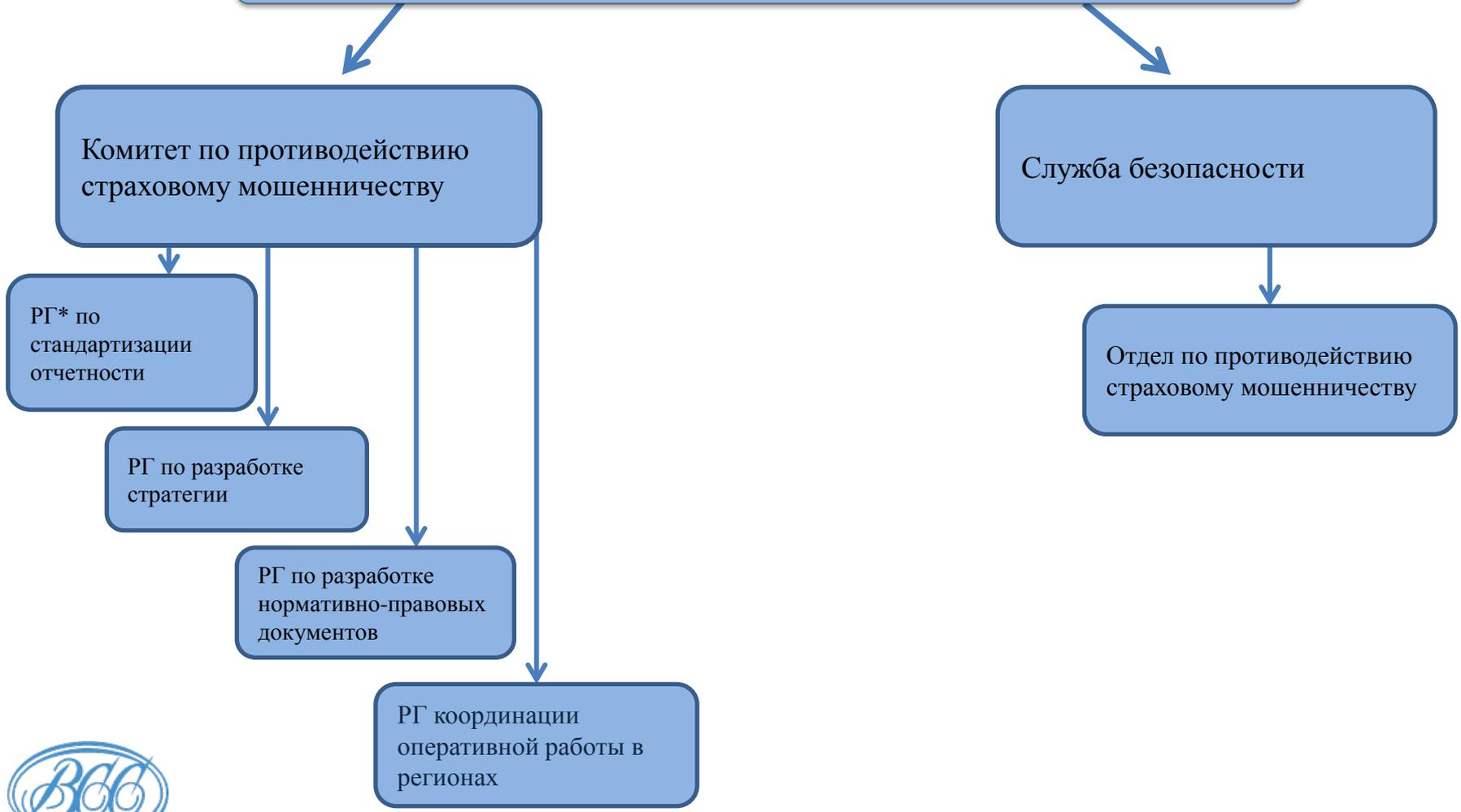
| Ресурсы                                   | Выявлено   | в том числе с предложениями о продаже электронного ОСАГО | Заблокировано (удалена информация) | в том числе с предложениями о продаже электронного ОСАГО |
|---|------------|--|------------------------------------|--|
| Сайты                                     | 257        | 181  | 218                                | 162  |
| Группы и аккаунты в социальных сетях      | 129        | 3  | 90                                 | 1  |
| Публикации на форумах и досках объявлений | 341        | 6  | 239                                | 2  |
| <b>ВСЕГО</b>                              | <b>727</b> | <b>190</b>   | <b>547</b>                         | <b>165</b>   |

### Особенности:

- активный рост подделок в регионах с высокой убыточностью;
- рост количества ТС без полиса ОСАГО
- рост хищения бланков полисов из страховых компаний под видом утраты и испорченных (через брокеров, агентов, сотрудников страховых компаний);
- рост фальсифицированных договоров по иным видам страхования;
- введение нового бланка полиса ОСАГО розового цвета;
- Рост мошеннических действий с электронным полисом.



# Структура ВСС по противодействию страховому мошенничеству



\*РГ- рабочая группа

## *Задачи Комитета по противодействию страховому мошенничеству на текущий год*

1. Разработка система показателей, характеризующий уровень мошенничества в страховании.
2. Совершенствование методологического обеспечения по вопросам противодействия страховому мошенничеству
  - подготовка рекомендаций для страховых компаний по выявлению, расследованию, предотвращению мошенничества, формированию в структуре компаний подразделений по расследованию страховых событий и противодействию страховому мошенничеству.
  - организация взаимодействия с правоохранительными органами по вопросам создания методических документов по противодействию страховому мошенничеству.
3. Организация взаимодействия с государственными, правоохранительными органами, судебными органами, организациями, профильными комитетами ВСС
  - по совершенствованию действующего законодательства
  - по судебно-правовой работе
4. Организация обеспечения доступа страховых компаний к различным источникам информации, в том числе муниципальной и ведомственной принадлежности (базы данных, записи систем слежения и т.д., информация ЛПУ).
5. Совершенствование информационного взаимодействия страховых компаний в целях противодействия мошенничеству (Спектр, БСИ и т.д.) .
6. Анализ рынка информационных и технических решений, направленных на противодействие мошенничеству и подготовка рекомендаций страховщикам по их использованию.



*Форма отчетности 1-ВСС*



Документ  
Microsoft Word 97-21

# *Сведения о поданных заявлениях страховщиками в правоохранительные органы за III кв. 2017 г. всего по РФ.*

## ВСЕГО по РФ за 3 кв. 2017 г.

| Направлено заявлений о возбуждении уголовного дела по ст. |               |      | Возбуждено Уголовных дел по ст. |               |      | Отказано в возбуждении уголовного дела |               |      | Не принято решение    |               |      |
|---|---------------|------|---------------------------------|---------------|------|--|---------------|------|-----------------------|---------------|------|
| ст. 159 и 159.5 УК РФ                                     | ст. 327 УК РФ | Иное | ст. 159 и 159.5 УК РФ           | ст. 327 УК РФ | Иное | ст. 159 и 159.5 УК РФ                  | ст. 327 УК РФ | Иное | ст. 159 и 159.5 УК РФ | ст. 327 УК РФ | Иное |
| 2411  | 133           | 131  | 702                             | 38            | 53   | 963                                    | 43            | 46   | 1098                  | 56            | 62   |
| <b>2675</b>   |               |      | <b>793</b>                      |               |      | <b>1052</b>                            |               |      | <b>1216</b>           |               |      |



# Сведения о поданных заявлениях страховщиками в правоохранительные органы за III кв. 2017 г. в разрезе видов страхования и Федеральных округов.

| Вид страхования                     | ОСАГО       |            |            |                    | КАСКО      |            |           |                    | Добровольное страхование гражданской ответственности |            |           |                    | Имущество и ответственность (кроме ОСАГО и ДГО) |            |           |                    | Добровольное медицинское страхование |            |          |                    | Жизнь и здоровье |            |           |                    | ВЗР        |            |          |                    |  |
|-------------------------------------|-------------|------------|------------|--------------------|------------|------------|-----------|--------------------|--|------------|-----------|--------------------|---|------------|-----------|--------------------|--------------------------------------|------------|----------|--------------------|------------------|------------|-----------|--------------------|------------|------------|----------|--------------------|--|
|                                     | Направлено  | Возбуждено | Отказано   | Не принято решение | Направлено | Возбуждено | Отказано  | Не принято решение | Направлено   | Возбуждено | Отказано  | Не принято решение | Направлено                                      | Возбуждено | Отказано  | Не принято решение | Направлено                           | Возбуждено | Отказано | Не принято решение | Направлено       | Возбуждено | Отказано  | Не принято решение | Направлено | Возбуждено | Отказано | Не принято решение |  |
| Федеральный округ                   |             |            |            |                    |            |            |           |                    |  |            |           |                    |   |            |           |                    |                                      |            |          |                    |                  |            |           |                    |            |            |          |                    |  |
| Центральный федеральный округ       | 508         | 41         | 292        | 214                | 50         | 6          | 16        | 31                 | 3  | 2          | 1         | 4                  | 31  | 3          | 9         | 19                 | 0                                    | 0          | 0        | 0                  | 6                | 1          | 4         | 1                  | 0          | 0          | 0        | 0                  |  |
| Северо-западный федеральный округ   | 103         | 33         | 49         | 45                 | 38         | 3          | 11        | 26                 | 0  | 0          | 0         | 0                  | 9   | 1          | 3         | 6                  | 0                                    | 0          | 0        | 0                  | 20               | 0          | 3         | 17                 | 0          | 0          | 0        | 0                  |  |
| Южный федеральный округ             | 612         | 407        | 220        | 244                | 27         | 2          | 6         | 19                 | 22   | 2          | 11        | 8                  | 5   | 1          | 0         | 4                  | 0                                    | 0          | 0        | 0                  | 0                | 0          | 0         | 1                  | 0          | 0          | 1        |                    |  |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 114         | 5          | 22         | 87                 | 2          | 0          | 2         | 0                  | 0  | 0          | 0         | 0                  | 3   | 3          | 0         | 0                  | 0                                    | 0          | 0        | 0                  | 0                | 0          | 0         | 0                  | 0          | 0          | 0        | 0                  |  |
| Приволжский федеральный округ       | 455         | 74         | 194        | 179                | 50         | 13         | 19        | 15                 | 19   | 0          | 9         | 10                 | 13  | 0          | 4         | 11                 | 0                                    | 3          | 1        | 12                 | 12               | 14         | 4         | 6                  | 1          | 0          | 0        | 1                  |  |
| Уральский федеральный округ         | 210         | 94         | 57         | 78                 | 5          | 0          | 5         | 0                  | 0  | 0          | 0         | 0                  | 2   | 0          | 2         | 0                  | 3                                    | 3          | 0        | 0                  | 6                | 1          | 1         | 4                  | 1          | 0          | 0        | 1                  |  |
| Сибирский федеральный округ         | 222         | 37         | 71         | 116                | 13         | 5          | 6         | 4                  | 0  | 0          | 1         | 0                  | 12  | 0          | 8         | 4                  | 16                                   | 0          | 0        | 11                 | 5                | 1          | 2         | 2                  | 0          | 0          | 0        | 1                  |  |
| Дальневосточный федеральный округ   | 74          | 37         | 19         | 33                 | 0          | 0          | 0         | 0                  | 1  | 0          | 0         | 1                  | 1   | 1          | 0         | 1                  | 0                                    | 0          | 0        | 0                  | 0                | 0          | 0         | 0                  | 0          | 0          | 0        | 0                  |  |
| <b>Всего по РФ</b>                  | <b>2298</b> | <b>728</b> | <b>924</b> | <b>996</b>         | <b>185</b> | <b>29</b>  | <b>65</b> | <b>95</b>          | <b>45</b>  | <b>4</b>   | <b>22</b> | <b>23</b>          | <b>76</b>                                       | <b>9</b>   | <b>26</b> | <b>45</b>          | <b>19</b>                            | <b>6</b>   | <b>1</b> | <b>23</b>          | <b>49</b>        | <b>17</b>  | <b>14</b> | <b>30</b>          | <b>3</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b> | <b>4</b>           |  |

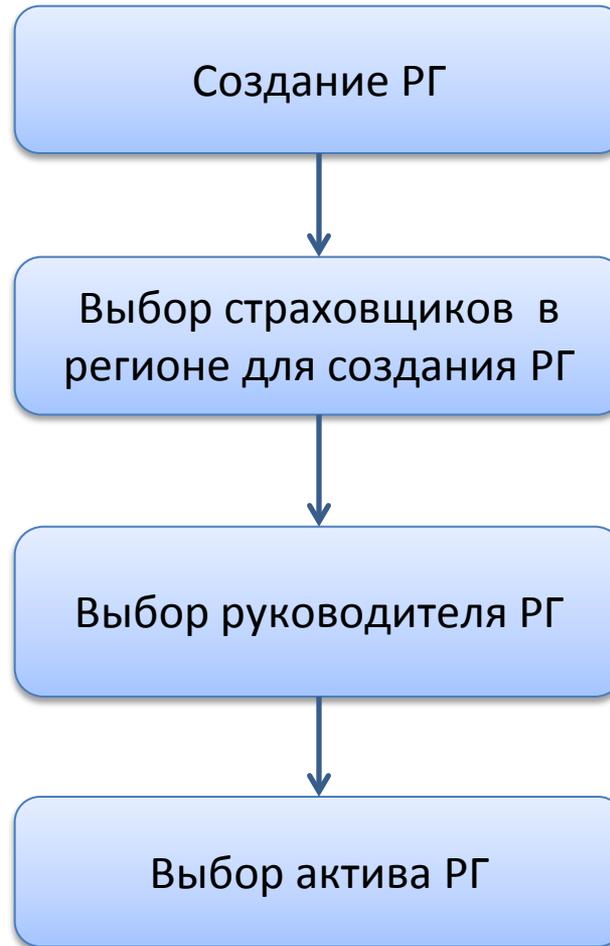


# Сведения о поданных заявлениях страховщиками в правоохранительные органы за III кв. 2017 г. в разрезе статей УК РФ и федеральных округов.

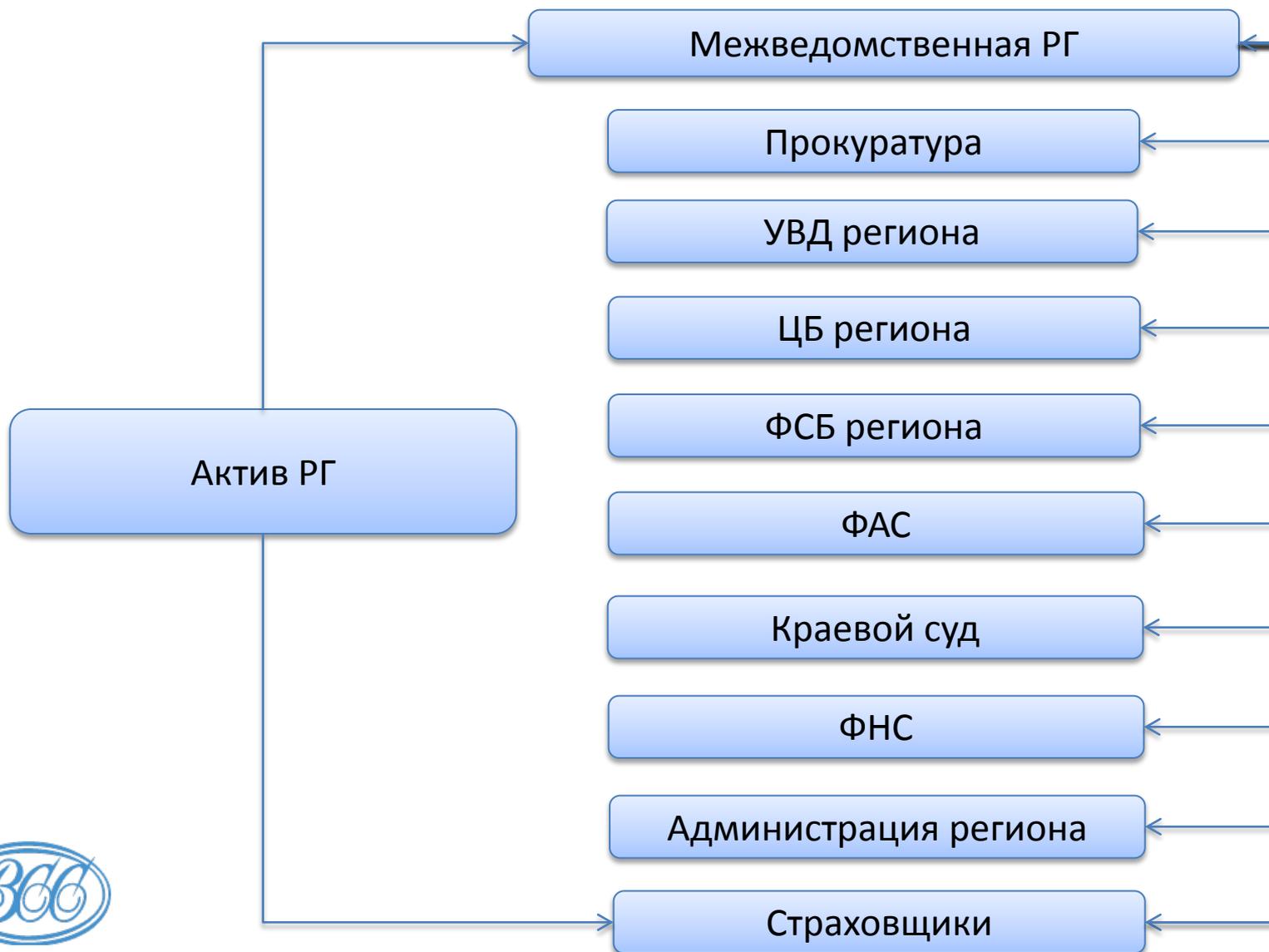
| Федеральный округ                   | Направлено заявлений о возбуждении уголовного дела по ст. |               |            | Возбуждено Уголовных дел по ст. |               |           | Отказано в возбуждении уголовного дела |               |           | Не принято решение    |               |           |
|-------------------------------------|---|---------------|------------|---------------------------------|---------------|-----------|--|---------------|-----------|-----------------------|---------------|-----------|
|                                     | ст. 159 и 159.5 УК РФ                                     | ст. 327 УК РФ | И н о е    | ст. 159 и 159.5 УК РФ           | ст. 327 УК РФ | И н о е   | ст. 159 и 159.5 УК РФ                  | ст. 327 УК РФ | И н о е   | ст. 159 и 159.5 УК РФ | ст. 327 УК РФ | И н о е   |
| Центральный федеральный округ       | 551   | 23            | 24         | 48                              | 1             | 4         | 307                                    | 2             | 13        | 241                   | 21            | 7         |
| Северо-западный федеральный округ   | 156   | 6             | 8          | 33                              | 3             | 1         | 61                                     | 3             | 2         | 81                    | 3             | 10        |
| Южный федеральный округ             | 539   | 75            | 53         | 356                             | 26            | 30        | 202                                    | 22            | 13        | 234                   | 25            | 17        |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 119   | 0             | 0          | 7                               | 0             | 1         | 24                                     | 0             | 0         | 87                    | 0             | 0         |
| Приволжский федеральный округ       | 506   | 19            | 25         | 95                              | 2             | 7         | 208                                    | 14            | 9         | 214                   | 6             | 14        |
| Уральский федеральный округ         | 219   | 4             | 4          | 90                              | 4             | 4         | 63                                     | 1             | 1         | 80                    | 0             | 3         |
| Сибирский федеральный округ         | 254   | 2             | 12         | 37                              | 1             | 5         | 81                                     | 0             | 7         | 129                   | 1             | 8         |
| Дальневосточный федеральный округ   | 67  | 4             | 5          | 36                              | 1             | 1         | 17                                     | 1             | 1         | 32                    | 0             | 3         |
| <b>Всего по РФ</b>                  | <b>2411</b>   | <b>133</b>    | <b>131</b> | <b>702</b>                      | <b>38</b>     | <b>53</b> | <b>963</b>                             | <b>43</b>     | <b>46</b> | <b>1098</b>           | <b>56</b>     | <b>62</b> |



# Создание региональных рабочих групп



# Состав межведомственной РГ





## *Деятельность рабочей группы страховщиков:*

1. Ежемесячное обсуждение региональной ситуации связанной с мошенничеством в сфере страхования.
2. Региональный сбор статистики (ежемесячно\ежеквартально).
3. Оценка деятельности подразделений МВД.
4. Оценка деятельности местных юристов (сбор и обмен информацией между СК, УВД и Прокуратурой).
5. Анализ судебной практики (взаимодействие с краевым\ областным судом). Сбор информации по судебной практике.
6. Оценка деятельности экспертных организаций, аварийных комиссаров, аджастеров, сюрвейров (сбор и обмен информацией). Выработка региональной политики по единообразию и справедливости цен.
7. Оценка эффективности прокурорского реагирования.
8. Обмен лучшими практиками по урегулированию убытков и противодействию страховому мошенничеству. Выработка единообразных подходов по противодействию мошенничества и оценка результатов.
9. Выбор экспертных организаций (экспертов) для организации экспертиз в суде и согласование списка с краевым\областным судом.
10. Анализ работы станций технического ремонта.
11. Взаимодействие с коммерческими банками, подписание соглашения о представлении информации по исполнительным листам.
12. Взаимодействие с местной администрацией.
13. Оценка деятельности операторов технического осмотра, рекомендации по работе с ОТО, направление страхователей на СТО.
14. Выработка единообразных требований к медицинским учреждениям, организация взаимодействие по страхованию, выработка подхода по проверки их деятельности по обращениям застрахованных, получение информации от медицинских учреждений (подтверждение диагноза).
15. Взаимодействие с местными СМИ. Создание еженедельной\ежемесячной программы «Час страховщика» на местном телевидение.



# *Созданные страховщиками рабочие группы в субъектах Российской Федерации на 8 декабря 2017 г.*

| п/№ | Субъект РФ              |
|-----|-------------------------|
| 1   | Алтайский край          |
| 2   | Астраханская область    |
| 3   | Республика Башкортостан |
| 4   | Брянская область        |
| 5   | Республика Бурятия      |
| 6   | Волгоградская область   |
| 7   | Воронежская область     |
| 8   | Республика Дагестан     |
| 9   | Ивановская область      |
| 10  | Иркутская область       |
| 11  | Калининградская область |
| 12  | Камчатский край         |

| п/№ | Субъект РФ            |
|-----|-----------------------|
| 13  | Кемеровская область   |
| 14  | Республика Коми       |
| 15  | Краснодарский край    |
| 16  | Красноярский край     |
| 17  | Мурманская область    |
| 18  | Нижегородская область |
| 19  | Новосибирская область |
| 20  | Омская область        |
| 21  | Оренбургская область  |
| 22  | Пензенская область    |
| 23  | Приморский край       |
| 24  | Ростовская область    |

| п/№ | Субъект РФ               |
|-----|--------------------------|
| 25  | Самарская область        |
| 26  | Санкт-Петербург          |
| 27  | Республика Саха (Якутия) |
| 28  | Свердловская область     |
| 29  | Смоленская область       |
| 30  | Республика Татарстан     |
| 31  | Томская область          |
| 32  | Республика Тыва          |
| 33  | Тюменская область        |
| 34  | Ульяновская область      |
| 35  | Республика Хакасия       |
| 36  | Челябинская область      |



*Всего 45 рабочих групп.*

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 2018 год.
4. С развитием натуральной выплаты мы столкнёмся со станциями технического ремонта работающих на автоюристов.
5. В электронных продажах ОСАГО мошенничество с фирмами «клонами», фишинговыми операциями и фальсификациями коэффициентов влияющих на расчет тарифа в 2018 году продолжится.
6. 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.
7. Рост фальсифицированных ДТП в связи с повсеместным введением Европротокола и только внедрение системы контроля Глонасс и GPS сможет остановить этот рост.



- 8.** Рост угонов ТС с целью разборки на запчасти. Мы столкнёмся с покупкой ворованных запчастей станциями технического ремонта участвующих в натуральной выплате.
- 9.** Рост мошенничества в ипотечном страховании и банкостраховании, включая долгосрочное страхование жизни.
- 10.** С ростом природных катастроф активность страхования недвижимости будет расти и здесь мы столкнёмся с мошенничеством в сфере страхования жилья ( это в первую очередь поджоги , повреждения водой и противоправные действия 3-х лиц).).
- 11.** Рост мошенничества в ДМС будет связан с ростом количества страховых продуктов для физических лиц, ростом коррупционной составляющей со стороны медицинских работников.
- 12.** Рост внутреннего мошенничества в связи с оптимизацией расходов в страховых компаниях.
- 13.** Рост мошеннических случаев при страховании юридических лиц (страхование ТМЦ на складах) по причине роста кризисных явлений в экономике.



*Спасибо  
за внимание!*

