



«Виды мошенничества в моторном страховании – предупреждение, выявление, противодействие» (практика)

МОЗЕРОВ Андрей Викторович

Руководитель Управления противодействия мошенничеству
в автостраховании Департамента противодействия мошенничеству
САО «ВСК»

e-mail: mozerov@vsk.ru

**14.12.2017 , Санкт-Петербург
Международная конференция
«БАРЬЕР-2017. Борьба со страховым мошенничеством –
профилактика, защита, расследование»**

В 2017 году борьба с мошенничеством в ОСАГО стала «мейнстримом»

РСА составил рейтинг проблемных в части мошенничества и убыточности по ОСАГО регионов за 9 месяцев 2017г

Российский союз автостраховщиков (РСА) составил очередной рейтинг проблемных с точки зрения мошенничества и убыточности по ОСАГО регионов – за 9 месяцев 2017 года. Об этом сообщил президент РСА Игорь Юргенс.



Генеральная прокуратура
Российской Федерации

9 месяцев 2017 года составила 5,8% (по итогам 9 месяцев 2016 года – 5,2%), сумма ущерба составила 69 146 тыс. рублей), отношение к сумме ущерба (по итогам 9 месяцев 2017 года – 1,01, по итогам 9 месяцев 2016 года – 1,01). Это сообщил президент РСА.

Заместитель Генерального прокурора Российской Федерации провел межведомственное совещание по вопросам ОСАГО

08 июня 2017, 12:54



Управление Генеральной прокуратуры Российской Федерации

АСН

агентство
страховых
новостей

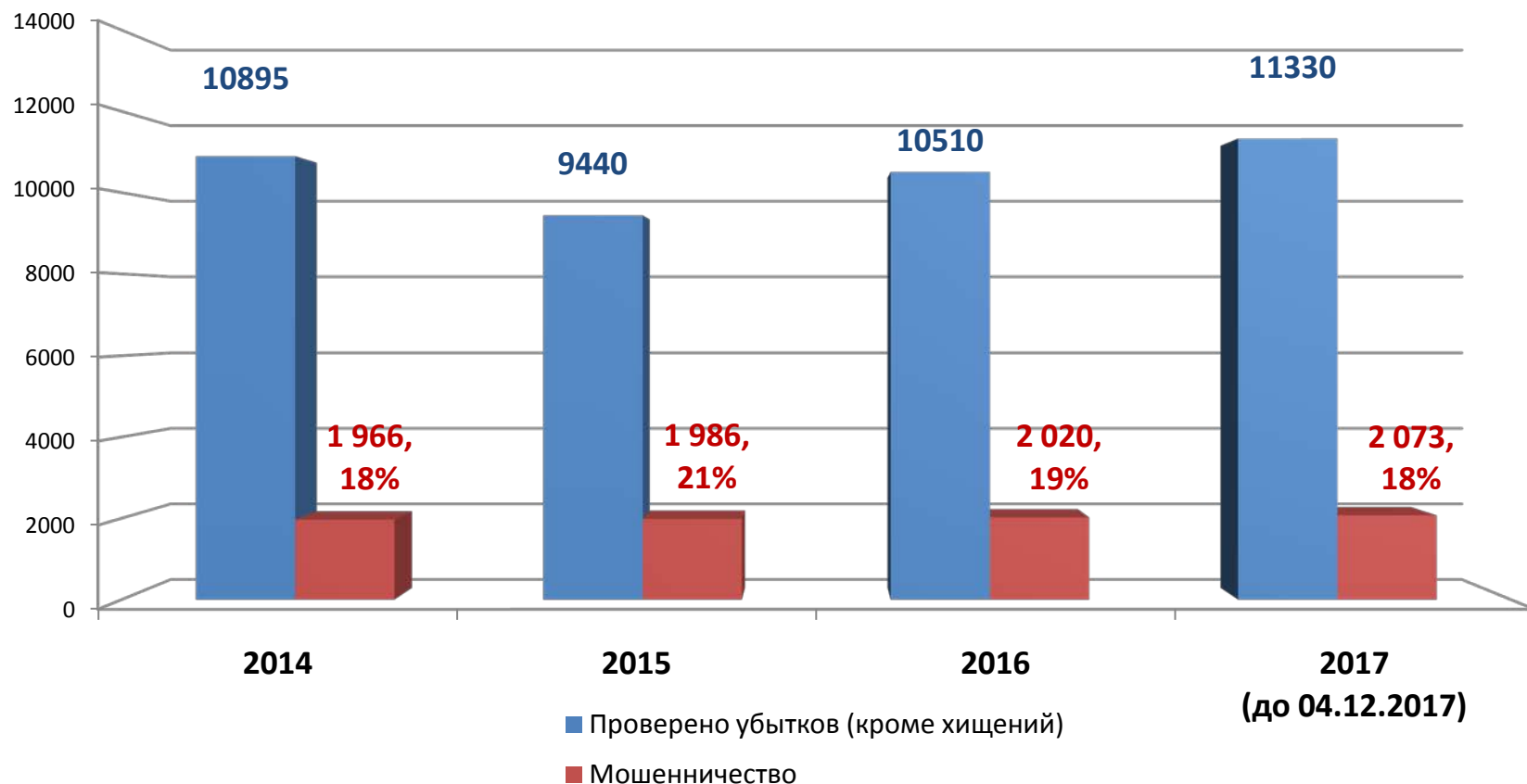
Новости о страховом мошенничестве публикуются каждый день!

Количество мошенничеств в России выросло в 2,5 раза

Генеральная прокуратура РФ зафиксировала рост мошенничества в страховании на 158% в 2017 г. Об этом говорится в сообщении ведомства.

Вице-президент Всероссийского союза страховщиков Сергей Ефремов подтвердил АСН, что уровень страхового мошенничества растет. Он добавил, что, в основном, рост идет по линии ОСАГО и каско, однако также происходит активизация мошенников в сфере страхования жизни и здоровья. Причину такого резкого роста преступлений в страховом секторе Ефремов видит в экономическом кризисе. «В условиях кризиса ситуация обостряется, ухудшается экономическое положение граждан, и они пытаются заработать на страховках», – говорит он.

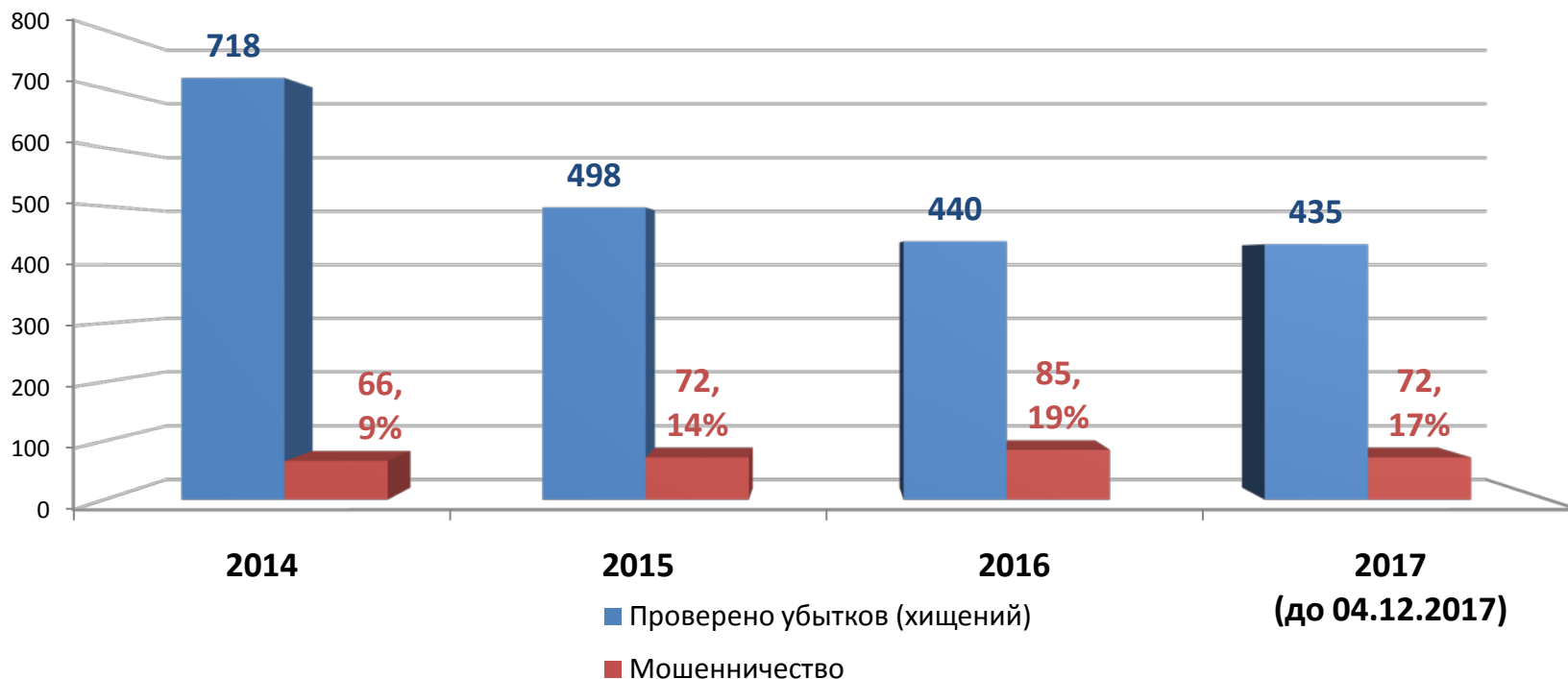
Изменение ситуации с мошенничеством в автостраховании



- ✓ Доля мошенничества в автостраховании последние 4 года колеблется в районе 20%, несмотря на принимаемые меры.
- ✓ Доля ОСАГО в мошенничестве за 4 года изменилась с 60% до 70%, а до 2013 г. составляла 40%.

Изменение ситуации с мошенничеством в автостраховании

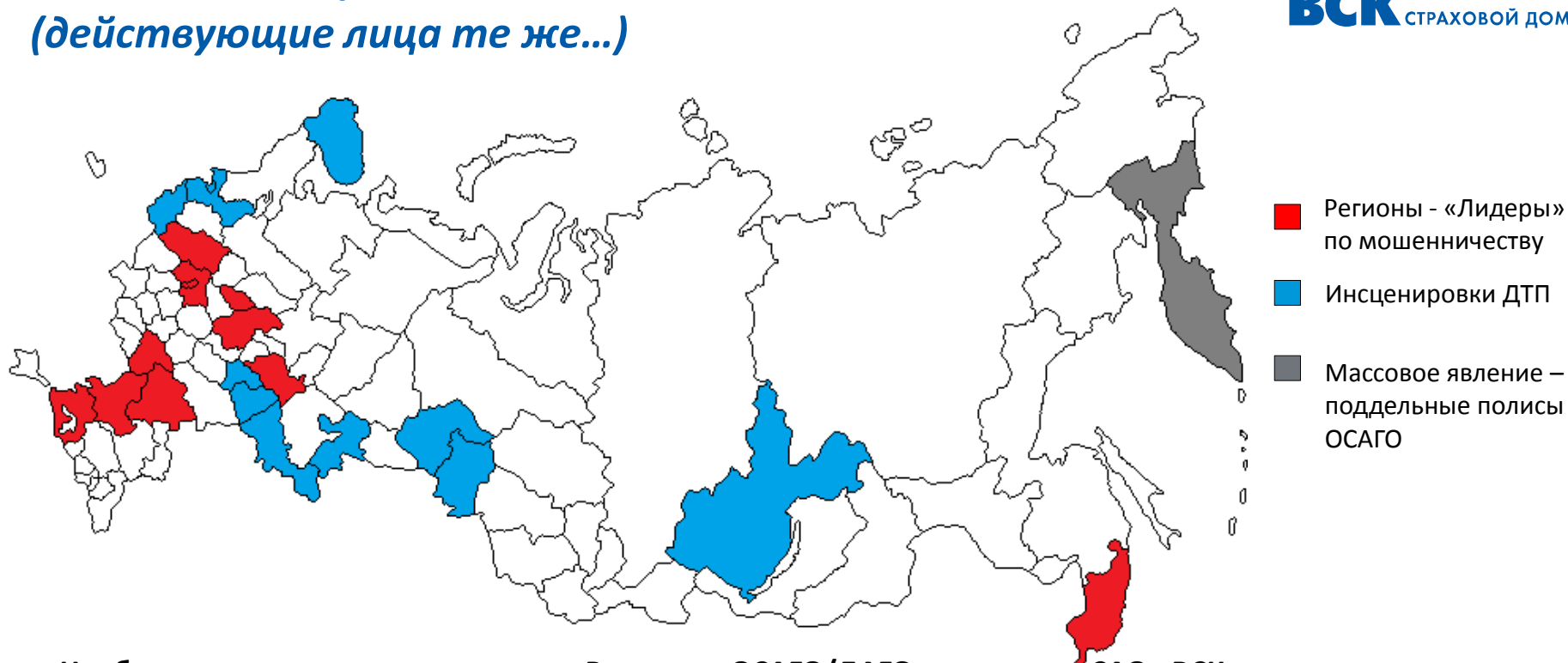
**В хищениях ТС мошенничество набирает обороты.
Особенно в каналах продаж «Автосалон», «Банк» и «Лизинг».**



Вывод:

Мошенничеств в автостраховании не стало больше, просто в 2017 году проблема стала заметна: объединения страховщиков (ВСС, РСА) стали собирать информацию о количестве поданных заявлений и возбужденных уголовных делах, анализировать, направлять ее в Генеральную прокуратуру России, МВД, активнее публиковать в СМИ.

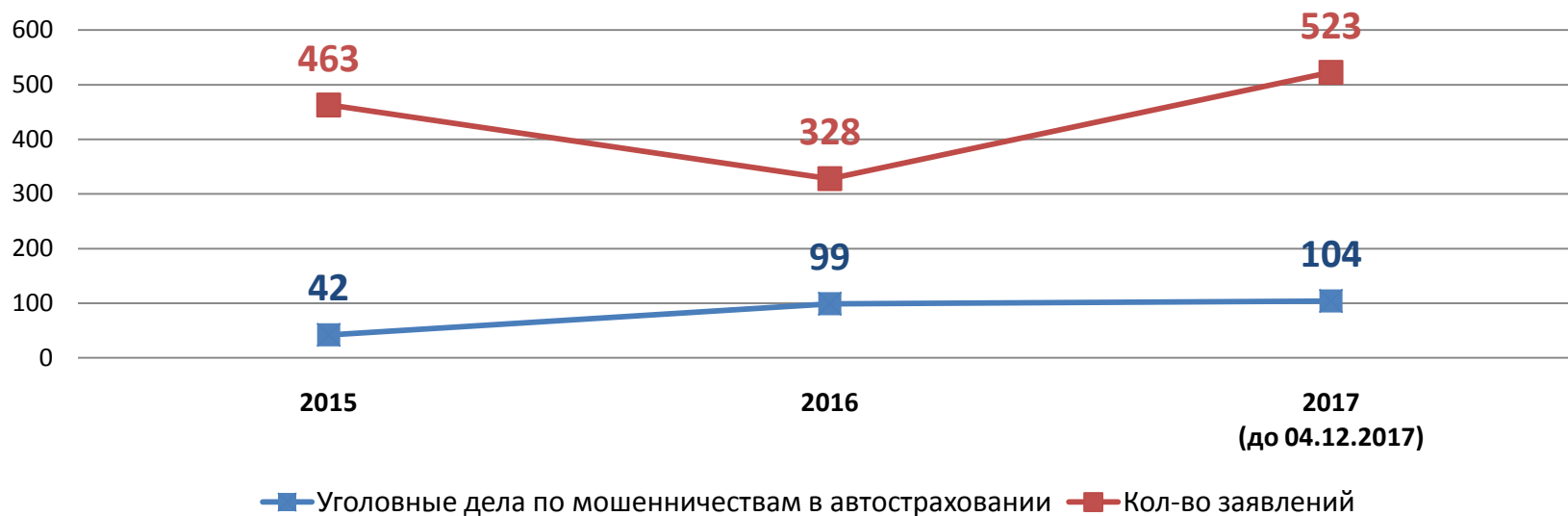
Наиболее криминальные регионы России по ОСАГО по версии САО «ВСК» (действующие лица те же...)



Наиболее «криминальные» регионы России по ОСАГО/ДАГО по оценкам САО «ВСК»

Московский регион	Волгоградская область	Челябинская область
Республика Татарстан	Краснодарский край	Омская область
Ростовская область	Тверская область	Иркутская область
Приморский край	Санкт-Петербург и Ленобласть	Оренбургская область
Нижегородская область	Ульяновская область	Тюменская область
Ивановская область	Псковская область	Мурманская область
Воронежская область	Самарская область	Камчатский край

Уголовно-правовая работа



- ✓ **Количество написанных заявлений не влияет на количество уголовных дел.**
«Пропускная способность» полиции не велика. 1-2 «опера» на регион реально разрабатывают мошенников.
- ✓ **Только в 2017 году и лишь в нескольких регионах на базе МВД созданы рабочие группы.**
В большинстве регионов единичные случаи мошенничества правоохранительные органы не расследуют. Аналитика по ним не ведется.
- ✓ **Результаты работы полиции оказывают свое влияние на убыточность только в случае возбуждения «громких» дел.**
После возбуждения крупного дела, показа сюжета в СМИ, информация в среде мошенников расходится и на 3-4 месяца снижается частота заявления убытков.

Реалии сегодняшнего дня...

- ✓ Со стороны государства системная борьба с мошенничеством в автостраховании начата (проводятся межведомственные совещания, накапливается информация, формируются рабочие группы...), но реального изменения ситуации ждать пока не приходится.
- ✓ МВД России не считает преступления в сфере страхования приоритетным направлением деятельности.
- ✓ ГИБДД, в частности, взяло курс на устранение от оформления ДТП, а значит от противодействия мошенничества в ОСАГО.
- ✓ Положительная для страховщиков **судебная практика** в гражданских судах по делам с признаками мошенничества **складывается не во всех регионах.**
- ✓ **Неутешительный вывод:**
Спасение страховщиков, пока де-факто, в руках самих страховщиков.



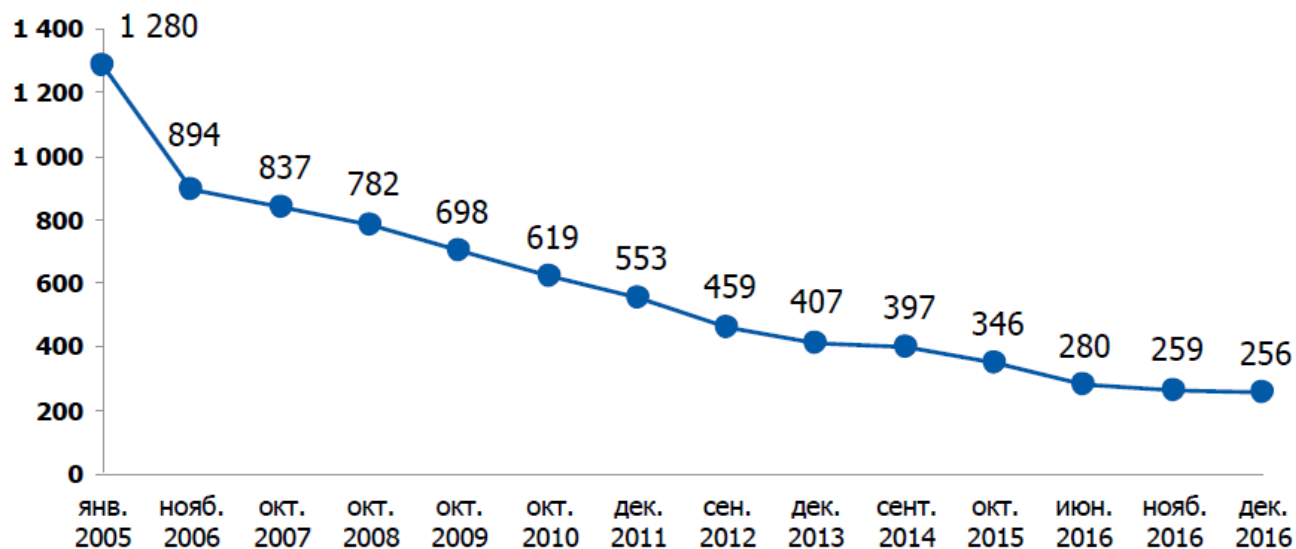
Консолидация страхового рынка на фоне роста убытков и мошенничества



Количество компаний на рынке страхования сокращается, в декабре 2016 года в реестре страховщиков насчитывалось 256 участников.

За календарный период 2016 года (январь-декабрь) рынок покинули 70 страховых компаний.

**Количество компаний на страховом рынке РФ
с января 2005 по декабрь 2016 гг.**



Рынок консолидируется стабильно.

Источник: данные ЦБ РФ

Как бороться?

**Преддоговорная
проверка по договорам
КАСКО и ОСАГО**



**Служба
противодействия
мошенничеству**

**Трасологическая
экспертиза**

Ежедневная работа в рамках текущего бизнес-процесса урегулирования.

Расследования

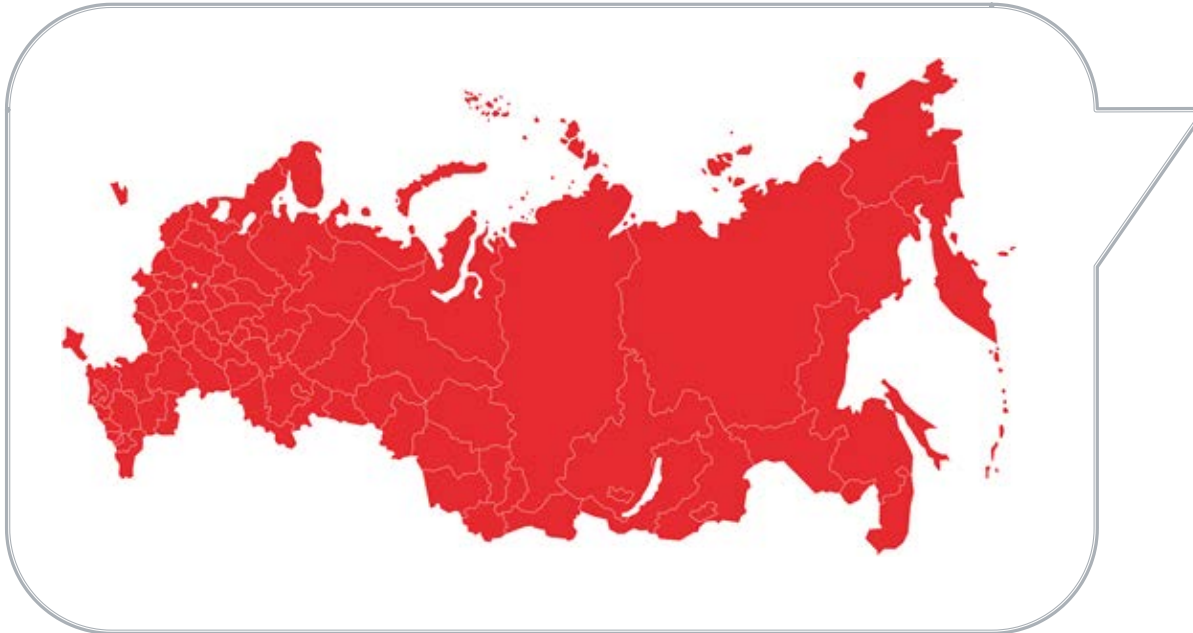
Работа с массивами урегулированных убытков. Выявление организованных групп мошенников.

1. Преддоговорная проверка

Принципы организации преддоговорной проверки:

1

Территория - вся Россия



**с 04:00 по 21:00
(по МСК),
ежедневно**

- ✓ Для работы используются общероссийские и региональные базы данных. Не теряем качество при удаленной проверке.
- ✓ Обработка запросов производится в Москве и Новосибирске, в т.ч. в выходные дни, что позволяет работать с восточными регионами России в удобном графике.

Принципы преддоговорной проверки:

2

Только актуальные базы данных

У клиента получается письменное согласие на обработку персональных данных (согласно 152-ФЗ).

Используется максимально возможное количество актуальных источников: открытые и закрытые информационные ресурсы, собственные базы.



3

Формализованные критерии отказа

Решение по результатам проверки всегда соответствует четкому, критерию, согласованному с заказчиком – продавцом.

Т.о. решение по итогам проверки принимается на основании объективной информации и может быть перепроверено.



4

Включение экспертизы VIN-номера в качестве элемента преддоговорной проверки (актуально для предотвращения хищений).

Экспертиза VIN-номера – новый элемент преддоговорной проверки в ВСК

На каких фотографиях VIN изменен?





Правильный ответ – на всех





Москва



Красноярск



Кострома

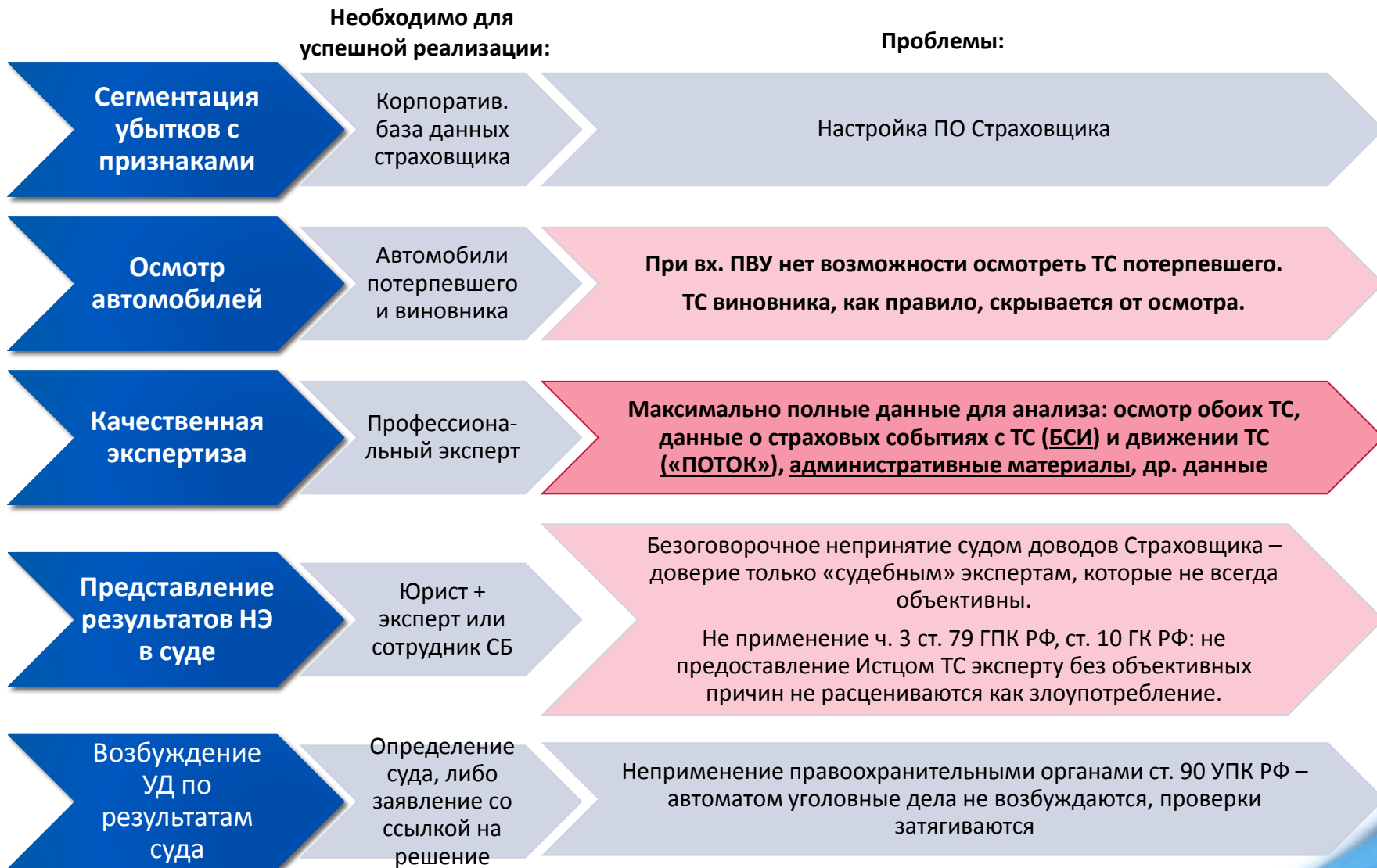


Кашира (МО)

Задержание автомобилей, «переклеенных» под новые документы происходит практически каждый месяц в разных регионах России.

2. Трасологическая экспертиза

Трасологическая экспертиза – основной инструмент противодействия мошенникам в автостраховании



Примеры мошенничества по ОСАГО (1 из 4)

Пример явного несоответствия повреждений: перевес частей автомобиля



Имитация наезда на дерево, столб, препятствие. След проходит через внешние детали кузова: капот, решетку, радиатора, передней бампер. Место крепления гос.рег.знака повреждено (сломано), однако сам гос.рег.знак не поврежден!

**«Мерседесы», которые плохо себя вели,
после смерти попадают в Иваново))**

Примеры мошенничества по ОСАГО (2 из 4)

Пример явного несоответствия повреждений: перевес частей автомобиля

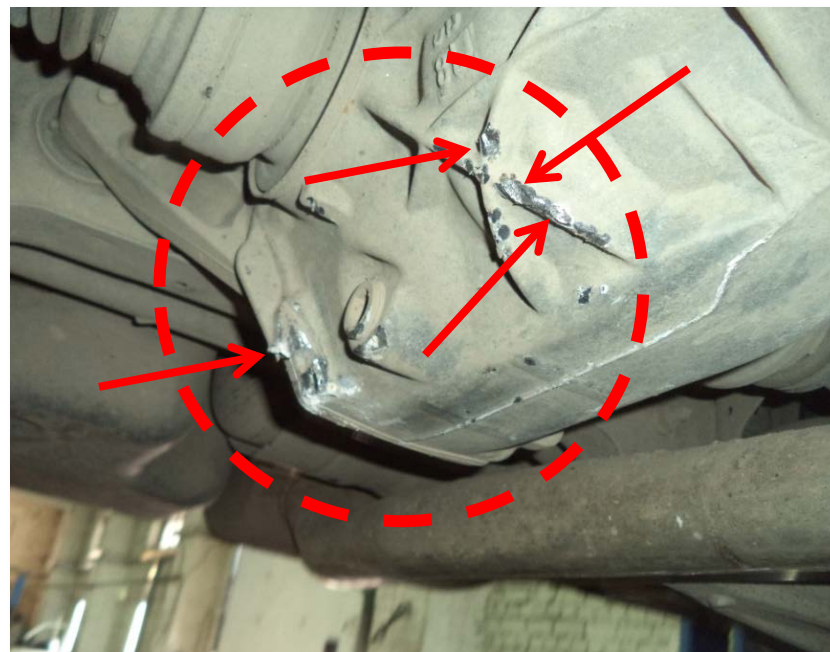


Аналогичная имитация с использованием той же решетки радиатора. Место крепления гос.рег.знака залеплено грязью, крепление сорвано.

На одном из СТОА г. Иваново сотрудниками полиции был изъят комплект поврежденных запчастей от Мерседеса «на предъявителя»

Примеры мошенничества по ОСАГО (3 из 4)

Пример явного несоответствия повреждений: доработано днище автомобиля



Имитация наезда на препятствие. Разнонаправленные точечные удары твердым тупым предметом (молоток, зубило и т.д.)

Трасы следов вдоль днища автомобиля отсутствуют!

Примеры мошенничества по ОСАГО (4 из 4)

1. «Навес» запчастей;
2. «Притирка» автомобилей;
3. Формирование доказательственной базы ДТП: оформление аварии в ГИБДД, фото-, иногда видео-фиксация, сговор с экспертами, подбор «очевидцев», оформление Отчета независимого эксперта.



**Слева машина в феврале 2016.
Справа - она же через три недели.**

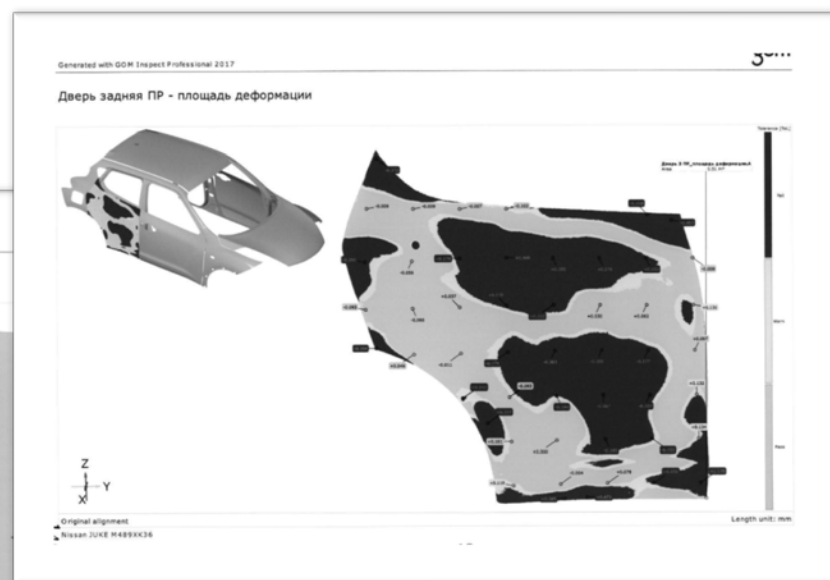
Новая схема мошенничества по ОСАГО – заявление претензии к качеству ремонта с использованием 3D-сканера



1. Замена рамки номерного знака;
2. Замена бампера переднего (верх. и ниж.);
3. Замена форсунки омывателя.

Итого: 19 125,48 руб

Сумма требования после диагностики 3D-сканером **384 тыс руб**



Аналогичные случаи заявлены еще в две страховые компании.

3. Расследования

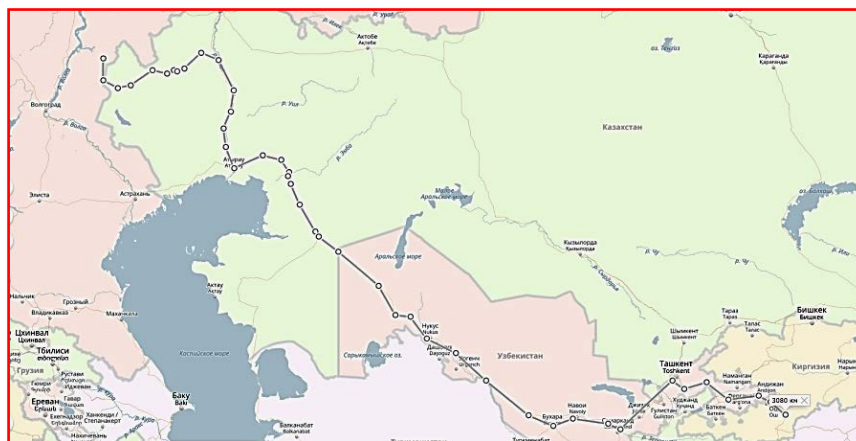
Схемы мошенничества при хищении автомобилей

1. Страхование «живого» ТС под угон. ТС продается до регистрации хищения.

Автомобиль как правило до заявления хищения выезжает за пределы России в Европу (через Белоруссию и Литву, либо Санкт-Петербург – далее по морю), в Азию (через Казахстан, Узбекистан, Таджикистан, Кыргызстан и далее в ОАЭ и Иран, Сирию, Китай) или в Африку (морем в контейнере).

И* заявил о хищении автомашины в Санкт-Петербурге 15.03.2017.

Получены сведения о движении ТС за 4 дня до хищения. В период 22.02.2017 по 11.03.2017 ТС проехало ~3000 км по маршруту: Волгоградская область, РФ – Казахстан – Узбекистан – Таджикистан – Кыргызстан. Далее следы теряются...



Информация получена через контакты в СНГ, передана полиции.

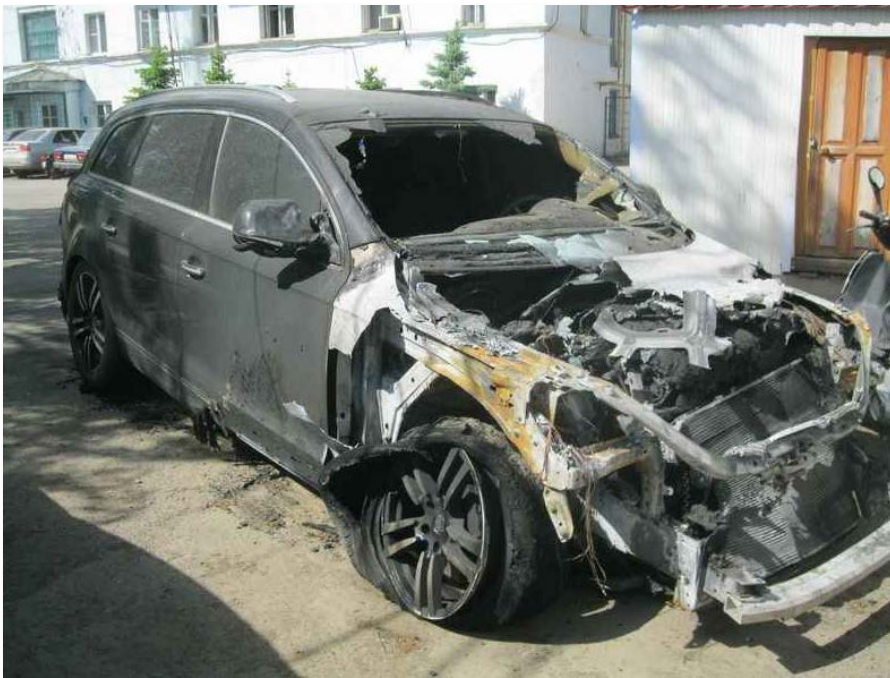
Возбуждено и расследуется уголовное дело.

Схемы мошенничества при хищении автомобилей

2. Страхование «воздушного» автомобиля под хищение.

Есть документы, но автомобиля нет – он может быть годными остатками или вовсе отсутствовать.

Мошенник Б* приобрел в «тотальном» магазине другой страховой компании ПТС и годные остатки автомобиля, сгоревшего 21.05.2012.



С помощью недобросовестного агента застраховал ТС без осмотра в 2013 году, 17.06.2014 заявил кражу ТС в Москве.

Выиграно гражданское дело в суде в 2-х инстанциях в 2016 г.

Возбуждено и расследуется уголовное дело.

Схемы мошенничества при хищении автомобилей

3. Страхование автомобиля-двойника под хищение.

Есть фальшивые документы и фальшивый автомобиль – копия машины, находящейся на учете в другом государстве и не въезжавшего в Россию.



Мошенники использовали данные из автосалона для изготовления поддельного ПТС. В ПТС проставили печать ООО «СП Бизнес Кар», хотя реальное ТС в этот автосалон не отгружалось – продано через ООО «Рольф».

В то время как реальная машина находилась в Казахстане, в Уфе застрахован «двойник». Прежние собственники ТС в поддельном ПТС не знали о внесении их в документы. Угон заявлен в Оренбурге.

Возбуждено уголовное дело о мошенничестве.

22.11.2017 выигран судебный процесс в апелляционной инстанции.

Проблемы и пути решения

Что мешает бороться с мошенничеством?

✓ **Сроки урегулирования по ОСАГО**

С учетом сроком проведения бухгалтерских и иных технических операций по урегулированию убытка фактически на проверку события остается 7-10 дней.

✓ **Ограниченные права страховщика в проведении расследований.**

П. 8 ст. 10 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» позволяет страховщику запрашивать информацию, устанавливает обязанность организаций предоставлять сведения.

Однако другие законы, как то законы «О персональных данных», о различных тайнах (примерно 60 тайн насчитали эксперты), даже Закон «Об ОСАГО», вступают в противоречие с этой нормой. Страховщики получают отказы в предоставлении сведений.

Отсутствие у страховщиков доступа к данным ГИБДД.

В расследованиях и трасологических экспертизах очень помог бы расширенный (относительно сегодняшнего) он-лайн доступ к проверке ДТП, доступ к информации о регистрации ТС, о его движении – системам «Поток», «Безопасный город».

✓ **Несовершенство Бюро страховых историй.**

В настоящее время в России нет базы - аналога «CarFax» в США. Предоставляемая базой данных информация скупа и предполагает для практического использования обращение к страховой компании. Страховщики не всегда способны предоставить интересующие фото и документы.

Нужна доработка базы данных. В перспективе до хранения 3-4 фото ДТП.

Нужен регулярный обмен «черными списками»

Что мешает бороться с мошенничеством? (продолжение)



✓ **Отсутствие единой судебной практики -> миграция мошенников по регионам**

Не всегда по делам об оспаривании события на основании заключения трасологической экспертизы суд применяет требование ч.3 ст. 79 ГПК РФ – признает ТС объектом исследования. Встает на сторону СК при его непредставления эксперту.

По-разному судами оценивается умышленное непредставление ТС на осмотр страховщика, уклонение от представления ТС на осмотр в условиях станции технического обслуживания.

✓ **Несовершенство борьбы с мошенничеством в условиях ПВУ по ОСАГО**

Страховщики должны согласовать принципы работы в условиях, когда они не видят повреждений автомобиля, за которые платят.

Некоторые СК игнорируют запросы коллег. Другие питают иллюзии, что на ПВУ можно заработать и потому не занимаются ПМ.

✓ **Отсутствие широкой практики борьбы с мошенничеством у МВД России**

Единичные случаи мошенничества не расследуются. Выявлением ОПГ занимаются 2-3 «опера» на Губернию. Случаи возбуждения уголовных дел в отношении преступных групп единичны.

Широкая практика по сути сформировалась только в Волгоградской и Челябинской области. В таких регионах как Татарстан, Хабаровский край, Саратовская и Самарская область, Москва, есть единичные крупные уголовные дела.

Краснодарский край возбуждает сотни уголовных дел о страховом мошенничестве, но до суда доходят единицы.

Что делать?

- ✓ **Расширить полномочия страховщиков в проведении расследований страховых событий**

Внести изменения в ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и другие нормативные акты Российской Федерации. Если не узаконить институт страхового следователя, то хотя бы обеспечить страховщику реальную возможность получать информацию, в том числе представляющую тайну (при наличии письменного разрешения со стороны клиента, например).

- ✓ **Предоставить страховщикам он-лайн доступ к информационным базам госорганов.**

В первую очередь обеспечить доступ к данным ГИБДД о регистрации ДТП, регистрации ТС, о его движении – **системам «Поток», «Безопасный город».**

Законодательных ограничений нет. Фотографии уже выкладываются в открытом доступе на сайте ГИБДД.ру, речь о предоставлении картинки в режиме он-лайн, плюс данные о движении ТС – **обезличенные данные по гос.номеру.**

- ✓ **Доработать Бюро страховых историй.**

База в идеале могла бы предоставлять сведения о страховании, убытках и 3-4 фото ДТП.

- ✓ **Разработать стандарт обмена «Стоп-листами».**

Согласовать критерии высокорисковых клиентов – мошенников, обеспечить регулярный обмен «черными списками».

Что делать?

✓ **Формировать единую судебную практику на основе лучших практик регионов**

Применять практику Ульяновского суда: применение ст. 10 ГК РФ, ч.3 ст. 79 ГПК РФ – признавать ТС объектом исследования. Умышленное непредставление ТС эксперту, уклонение от представления ТС на осмотр в условиях станции технического обслуживания, рассматривать как **злоупотребление** клиента.

Прекратить рассматривать факт регистрации ДТП, как факт подтверждения действительности заявленного события.

Активнее выносить определения о передаче материалов в полицию для принятия процессуальных решений по случаям, когда в суде доказан факт инсценировки страхового события

✓ **Разработать стандарт противодействия мошенничеству в рамках ПВУ по ОСАГО**

Страховщики должны согласовать принципы работы в условиях, когда они не видят повреждений автомобиля, за которые платят.

✓ **Инициировать создании специализированного отдела по борьбе с мошенничеством в страховании** в подразделениях УР или УЭБиПК МВД России.

✓ **Освещать работу полиции, прокуратуры, судов и местных органов власти по противодействию мошенничеству в сфере страхования в СМИ**, в т.ч. возбуждение уголовных дел полицией, вынесение приговоров, предъявление обвинений, проведение в регионе совещаний и т.д.

Хищение денег у СК не должно восприниматься как норма жизни!

Спасибо за внимание!