



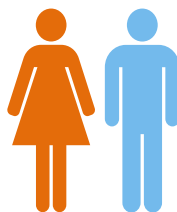
# **Особенности страхового мошенничества в сфере социального страхования**

**Практика борьбы на примере Санкт-Петербургского регионального отделения Фонда социального страхования Российской Федерации**



1

Обязательное *социальное страхование* на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством



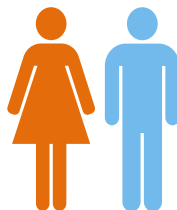
55,8 млн.  
застрахованных



40,0 млн. ЛИСТКОВ  
нетрудоспособности

2

Обязательное *социальное страхование* от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний



55,8 млн.  
застрахованн  
х

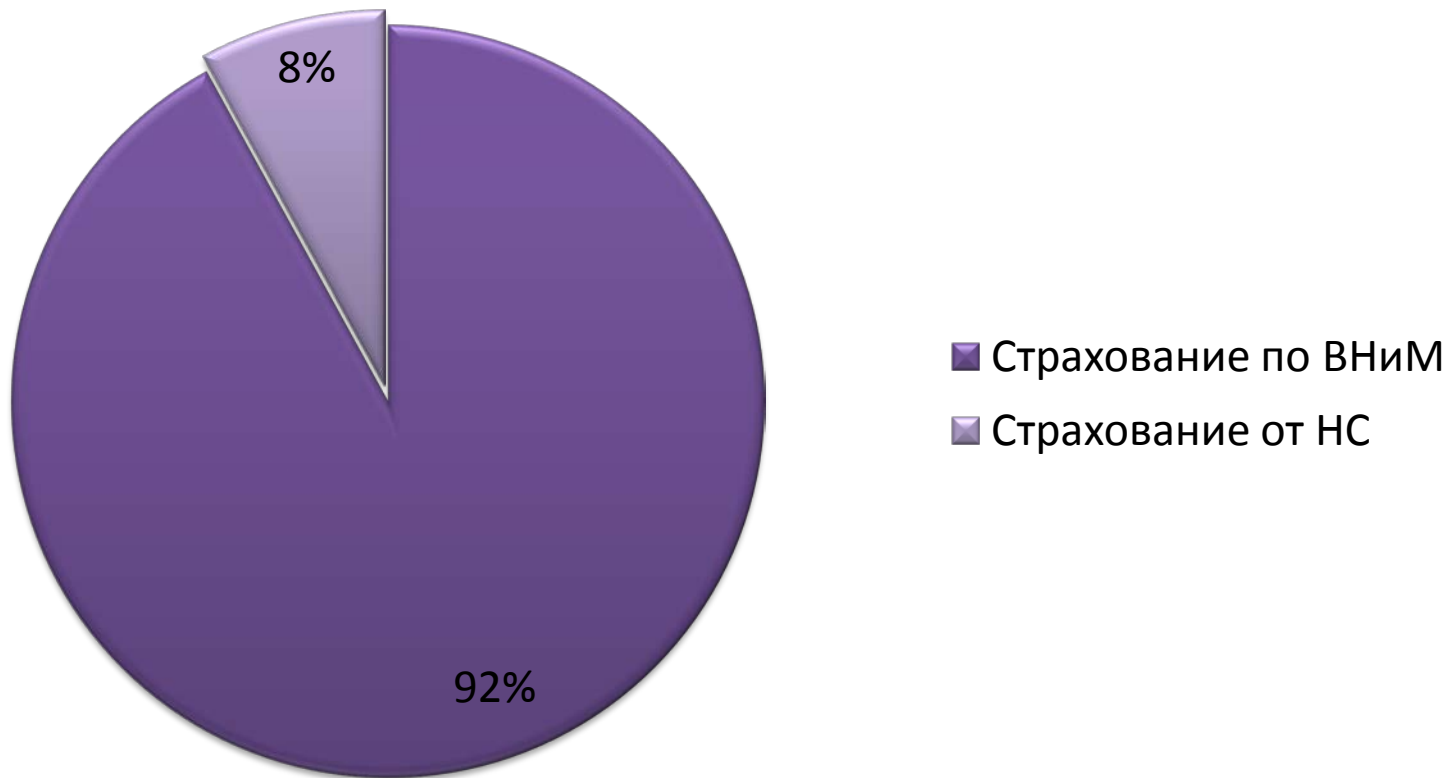


479 тыс. получателей  
ежемесячных  
страховых выплат

5,5 млн. страхователей



## Расходы Регионального отделения по видам страхования



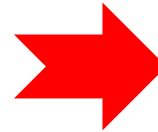


## Способы мошенничества

*ФАЛЬСИФИКАЦИЯ  
ДОКУМЕНТОВ*

*ИНСЦЕНИРОВКА СТРАХОВОГО  
СОБЫТИЯ ПУТЕМ ОБМАНА  
РАБОТНИКОВ ФОНДА*

*ИНСЦЕНИРОВКА СТРАХОВОГО  
СОБЫТИЯ ПО СГОВОРУ*



**РОСТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА  
ПО ВЫПЛАТАМ**



## Субъекты мошеннических действий:



застрахованное  
лицо



работодатель



застрахованное  
лицо

+



работодатель



Листок  
нетрудоспособности

Свидетельство  
о рождении

**Фальсификация  
документов**

Справка  
о заработной плате

Паспорт



## Порядок назначения пособия по временной нетрудоспособности



больничный лист



медицинское учреждение

не позднее 6 месяцев со дня восстановления трудоспособности



работодатель

ближайший день, установленный для выплаты зарплаты



пособие



Обязанность по выплате пособий возложена на работодателя. Выплаты производятся работодателями за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации.



# Варианты мошеннических действий с листками временной нетрудоспособности

Мошенники



больничный лист

не позднее 6 месяцев  
со дня восстановления  
трудоспособности

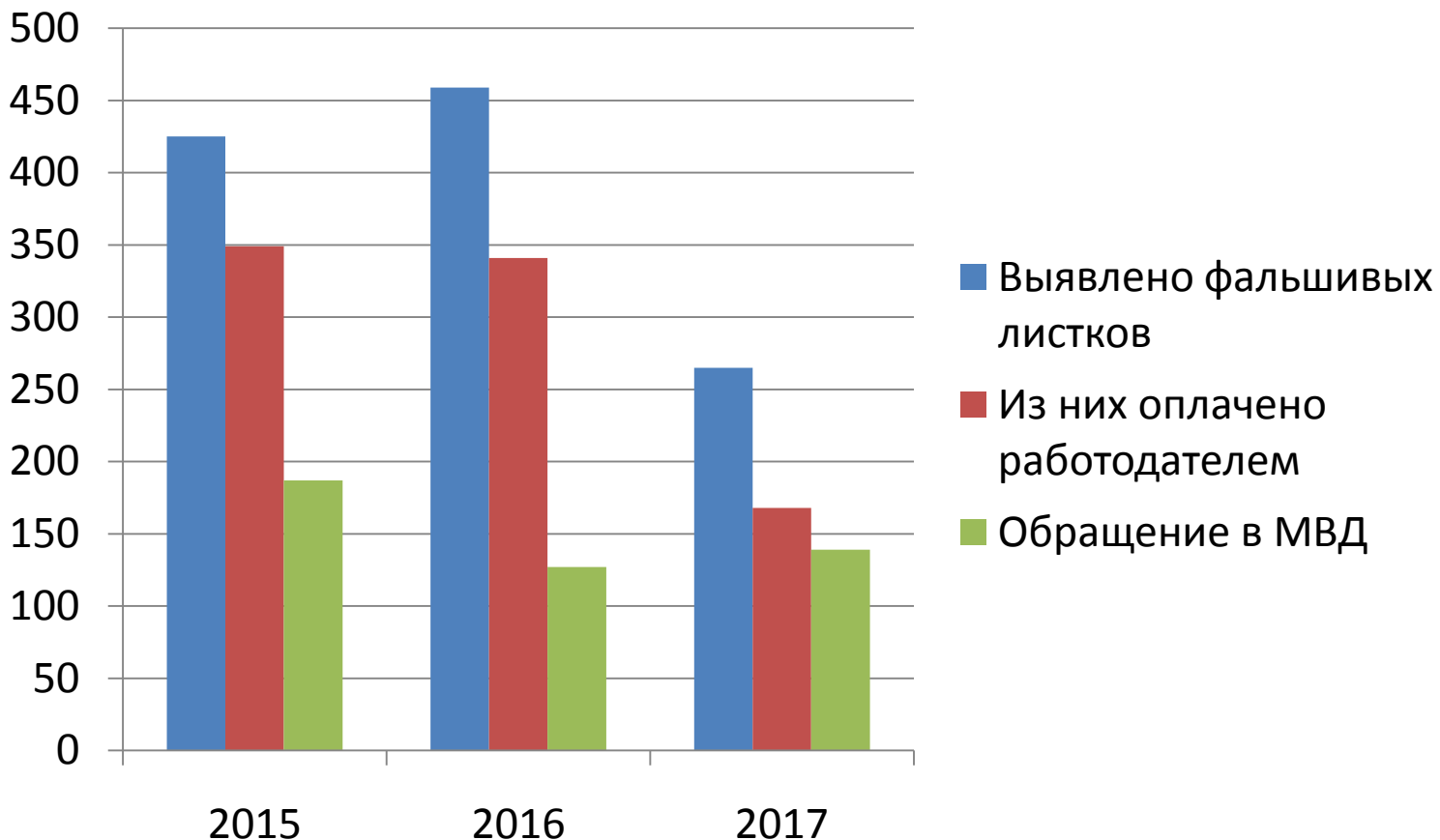


работодатель





# 1. Фальшивый листок нетрудоспособности – документ, эмитирующий листок нетрудоспособности, приобретенный у мошенников.





## Проблемы и вызовы

Сложность взаимодействия с правоохранительными органами, недостаток мотивации

Короткие сроки привлечения к уголовной ответственности по данной категории дел

Неравноправие субъектов: потерпевший юридическое лицо, подсудимый – физическое.



## Принятые меры:

Информирование граждан, о том, что это противозаконно, по этим фактам возбуждаются уголовные дела.

Информирование работодателей, о том, как проверить листок на подлинность.

Достижение соглашений с участковыми – они ходят с нами на проверки.

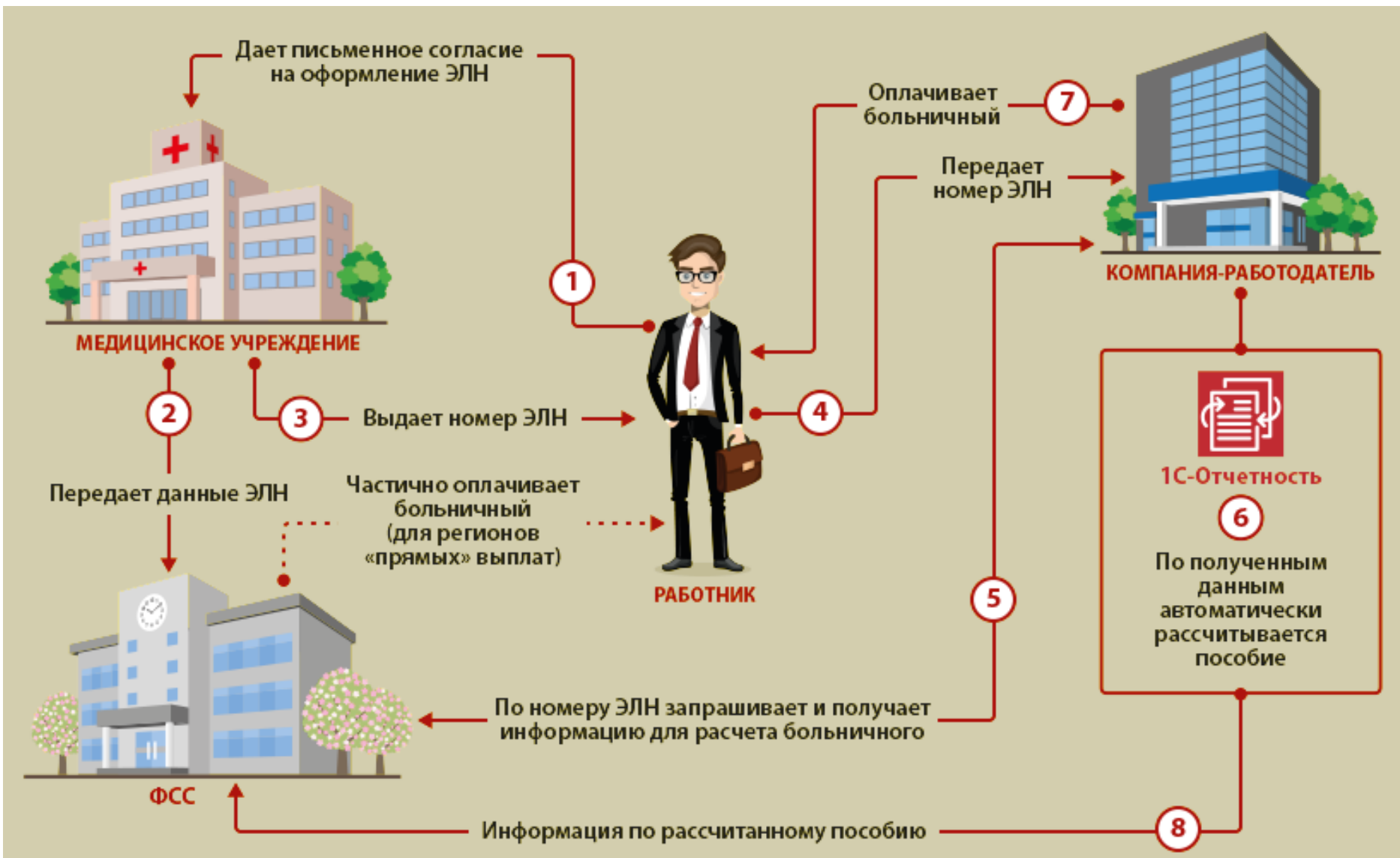
Совершенствование работы ревизоров: они проверяют каждый листок нетрудоспособности.

Перспектива



Электронный листок нетрудоспособности.

# Электронный листок нетрудоспособности





## **Внедрение электронного листка нетрудоспособности**

**Формирование единой базы  
данных  
о страховых случаях**

**Оперативное получение  
сведений о страховых случаях  
Фондом, повышении качества  
аналитической работы**



***Сокращение случаев страхового  
мошенничества***

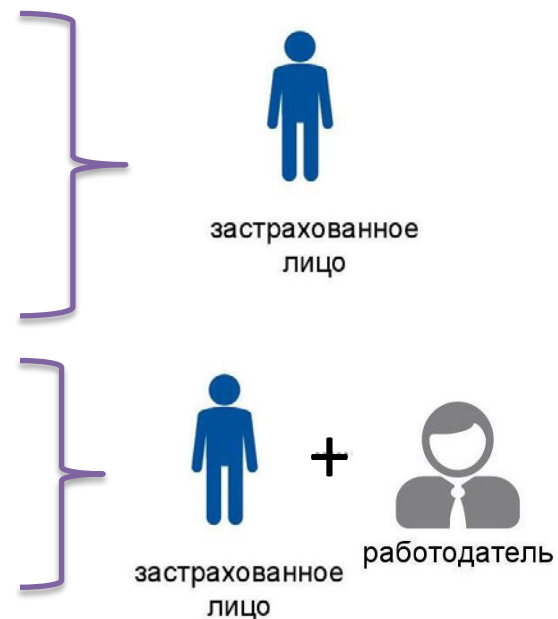


## 2. Выдача листка нетрудоспособности врачом в отсутствие страхового случая

Листок выдан врачом, но не в связи с болезнью, врач введен в заблуждение или действует с корыстным умыслом:



- Соккрытие прогула;
- Работник обеспечивает себе дополнительные дни отдыха;
- Конфликт с работодателем;
- Соккрытие простоя организации (подразделения);
- Получение выплат по больничным листам без прекращения трудовой деятельности.





# Методы борьбы с мошенничеством

Более качественные проверки обоснованности выплат

Разъяснение заинтересованным лицам механизмов обнаружения недобросовестности со стороны застрахованных граждан

Установление ответственности всех участников страхового правоотношения, в т.ч. медицинских организаций и врачей

Формирование резко негативного отношения к мошенничеству и коррупции у граждан

Информирование о том, что это мошеннические действия не остаются безнаказанными