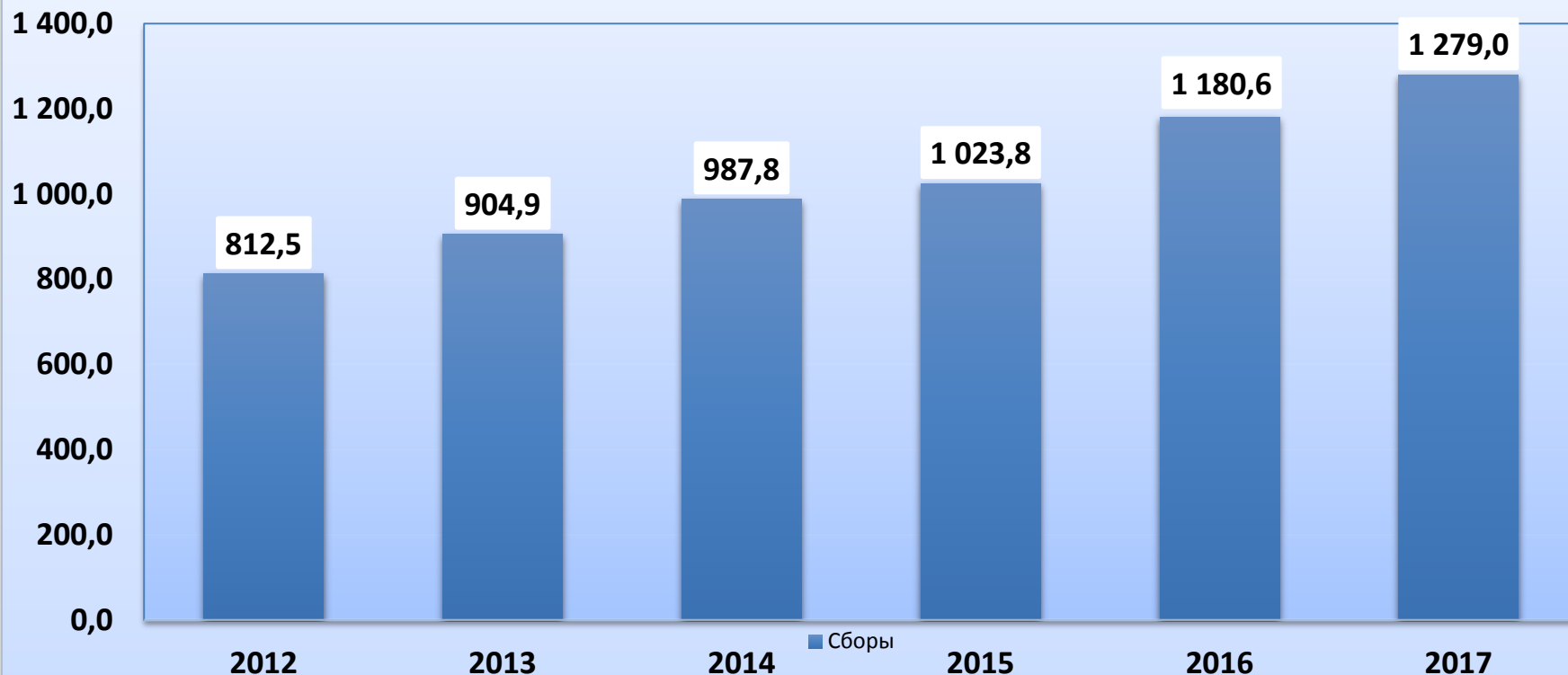




Инструменты и пути противодействия мошенничества ВСС

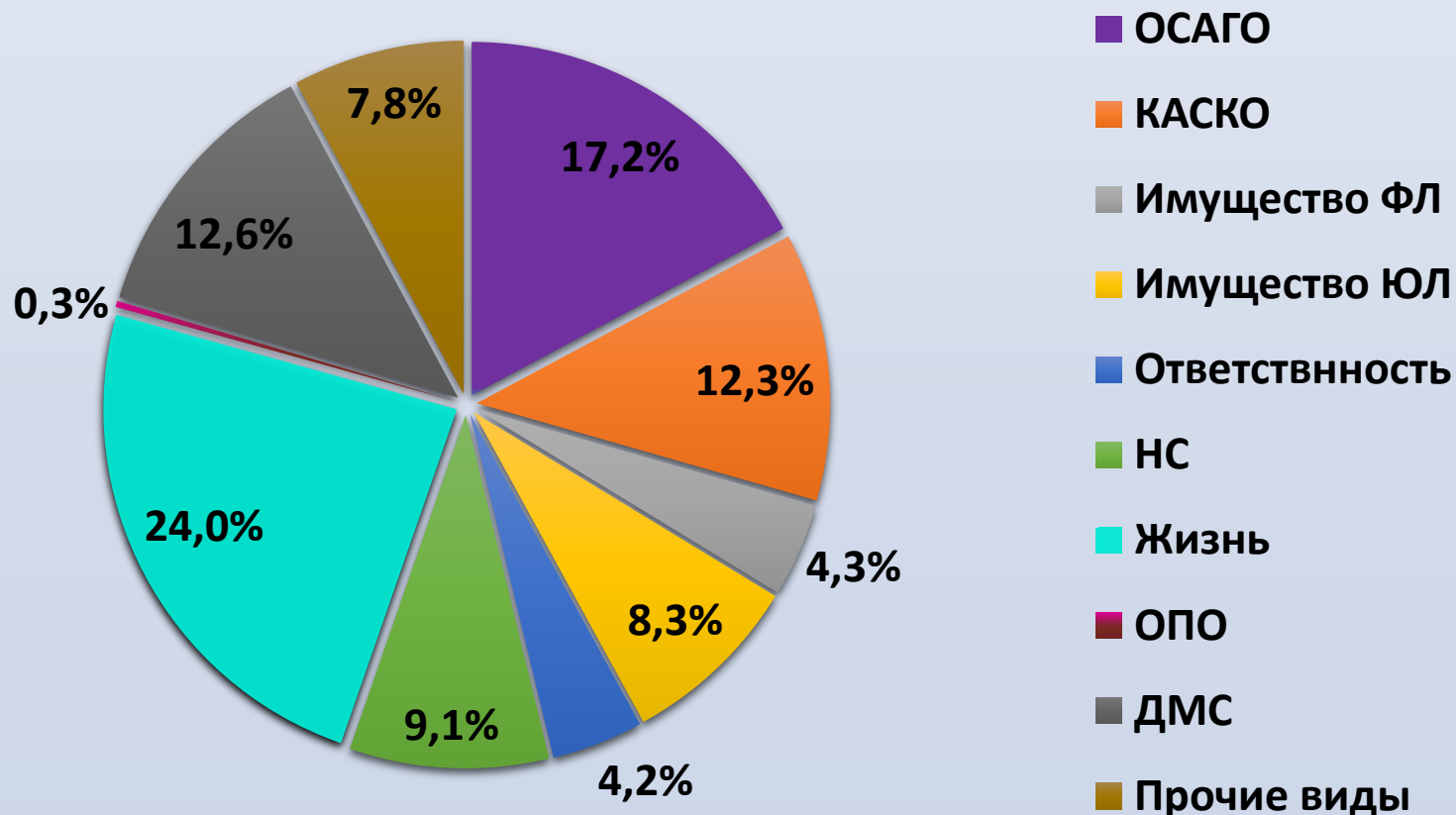


Динамика страхового рынка в 2013-2017гг., млрд руб.



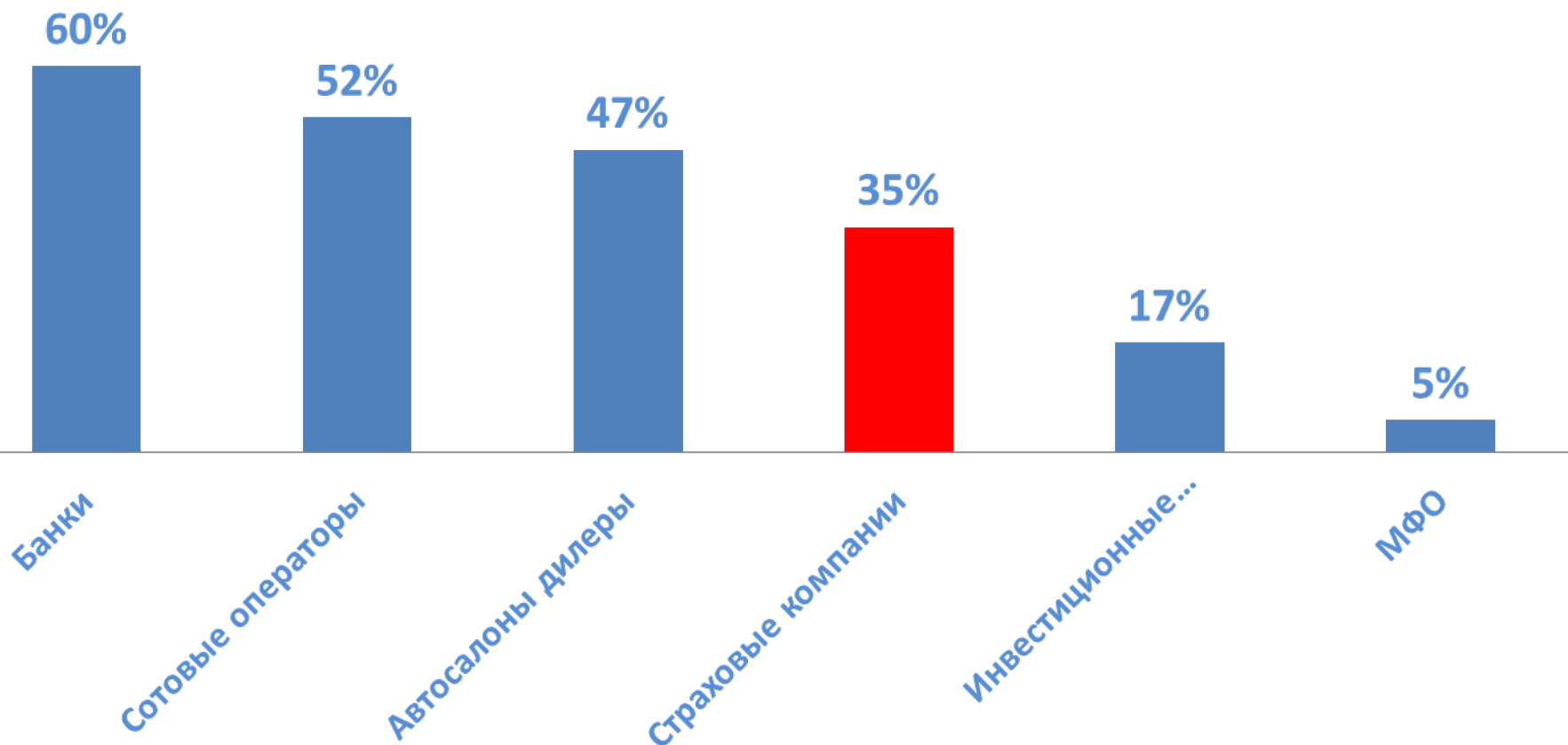
Страховые премии в 2017 году выросли на 8,4%, в 2018 прогноз – прирост около 10%

Страхование жизни – четверть рынка





Уровень доверия к различным индустриям и институтам в РФ



Источники: НАФИ, июль 2017 г., исследование Автостат, 2014 г., Центр исследования массового электронного сознания, 2016

Страховое мошенничество

Размер страхового мошенничества от величины выплат

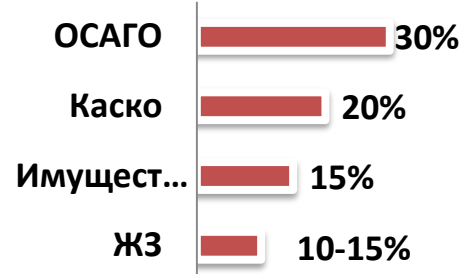
Германия



США



Россия



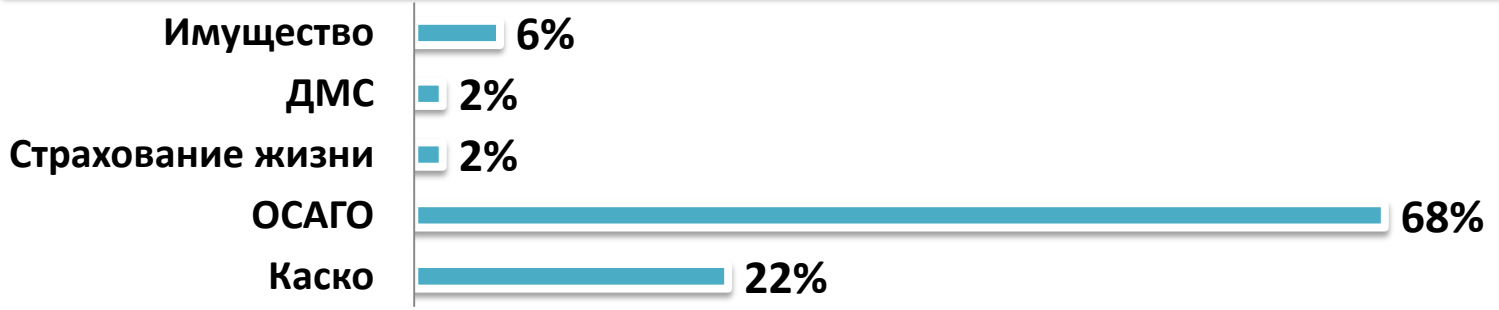
Франция



Италия



Распределение мошенничества в России по видам



Распределение мошенничества по группам



•Источник данных: экспертное мнение

Отчетность страховых компаний по противодействию страхового мошенничества за 9 месяцев 2018 г.

Вид страхования	ОСАГО				КАСКО				ДОСАГО				Имущество и ответственность (кроме ОСАГО и ДГО)				ДМС				Жизнь и здоровье				ВЗР				
	Направлено	Возбуждено УД	Отказано в возбуждении УД	Не принято решение	Направлено	Возбуждено УД	Отказано в возбуждении УД	Не принято решение	Направлено	Возбуждено УД	Отказано в возбуждении УД	Не принято решение	Направлено	Возбуждено УД	Отказано в возбуждении УД	Не принято решение	Направлено	Возбуждено УД	Отказано в возбуждении УД	Не принято решение	Направлено	Возбуждено УД	Отказано в возбуждении УД	Не принято решение	Направлено	Возбуждено УД	Отказано в возбуждении УД	Не принято решение	
Федеральный округ																													
Центральный федеральный округ	1691	179	810	906	238	33	75	166	14	1	4	7	78	11	15	47	1	0	0	1	10	2	7	8	3	0	1	3	
Северо-западный федеральный округ	338	77	251	195	63	9	15	50	2	0	0	2	19	2	3	15	1	1	0	0	7	2	3	6	2	0	2	2	
Южный федеральный округ	2396	556	962	1477	114	5	49	63	44	1	18	27	12	1	2	8	0	10	0	0	9	4	1	7	0	0	0	0	
Северо-Кавказский федеральный округ	589	22	85	465	43	0	3	8	2	0	0	2	6	0	0	6	1	0	0	1	4	0	0	4	0	0	0	0	
Приволжский федеральный округ	2288	342	715	1490	118	22	40	73	32	1	7	26	60	8	13	38	2	0	1	2	16	5	12	8	4	0	0	4	
Уральский федеральный округ	660	233	150	382	17	3	5	8	2	0	1	1	21	4	1	14	0	0	0	0	16	9	33	5	1	0	1	0	
Сибирский федеральный округ	766	152	193	506	33	9	8	17	0	0	0	0	39	1	5	35	1	0	0	1	7	3	2	4	0	0	0	0	
Дальневосточный федеральный округ	515	244	262	239	4	3	0	2	0	0	0	0	4	0	1	3	0	0	0	0	4	1	0	3	0	0	0	0	
Всего по РФ	9243	1805	3428	5660	630	84	195	387	96	3	30	65	239	27	40	166	6	11	1	5	73	26	58	45	10	0	4	9	

Бюро страховых историй

ЕАИС БСИ создана на основании статьи 3.1. Закона № 4015-1 «Об организации страхового дела»:

Содержит информацию о договорах страхования по КАСКО и ДСАГО, страховых случаях и иную информацию об осуществлении страхования.

Данные загружаются по договорам, заключенным с 1 августа 2015 года

На настоящий момент количество страховщиков, передающих информацию в ЕАИС БСИ: **138**
из них члены РСА – **51** (все)

Передано сведений о договорах страхования КАСКО и ДСАГО:
~**15,00** млн.

Передано сведений об убытках по договорам страхования КАСКО и ДСАГО:
~**2,05** млн.



Бюро страховых историй

По запросу страховщика:
Отчет об истории страхования ТС

Отчет об истории страхования ТС:

- Сведения о договорах страхования
- Сведения о страховых выплатах

По заявлению страхователя:

Отчет о страховой истории страхователя:

полные сведения о договорах страхования и страховых выплатах

Отчет об истории страхования ТС:

полные сведения о договорах страхования и страховых выплатах

Ежедневные отчеты для страховщика (бесплатно, доступно для всех участников БСИ) Выявление сведений, требующих дополнительной проверки, на основании следующих правил (**Red Flag**)

1. Двойное страхование
2. Выплаты по ПДГЛ
3. Договоры по ТС, где ранее произошло хищение/конструктивная гибель
4. Убытки по иным ТС, где ранее произошло хищение/конструктивная гибель
5. Три и более выплаты на сумму свыше 1 млн рублей
6. Договоры ДСАГО со страховой суммой (СС) > 1 млн руб. и выплатой > 80% от СС
7. Убытки ДСАГО по иным ТС со СС > 1 млн руб. и выплатой > 80% от СС



Созданные региональные рабочие группы страховщиков в субъектах Российской Федерации

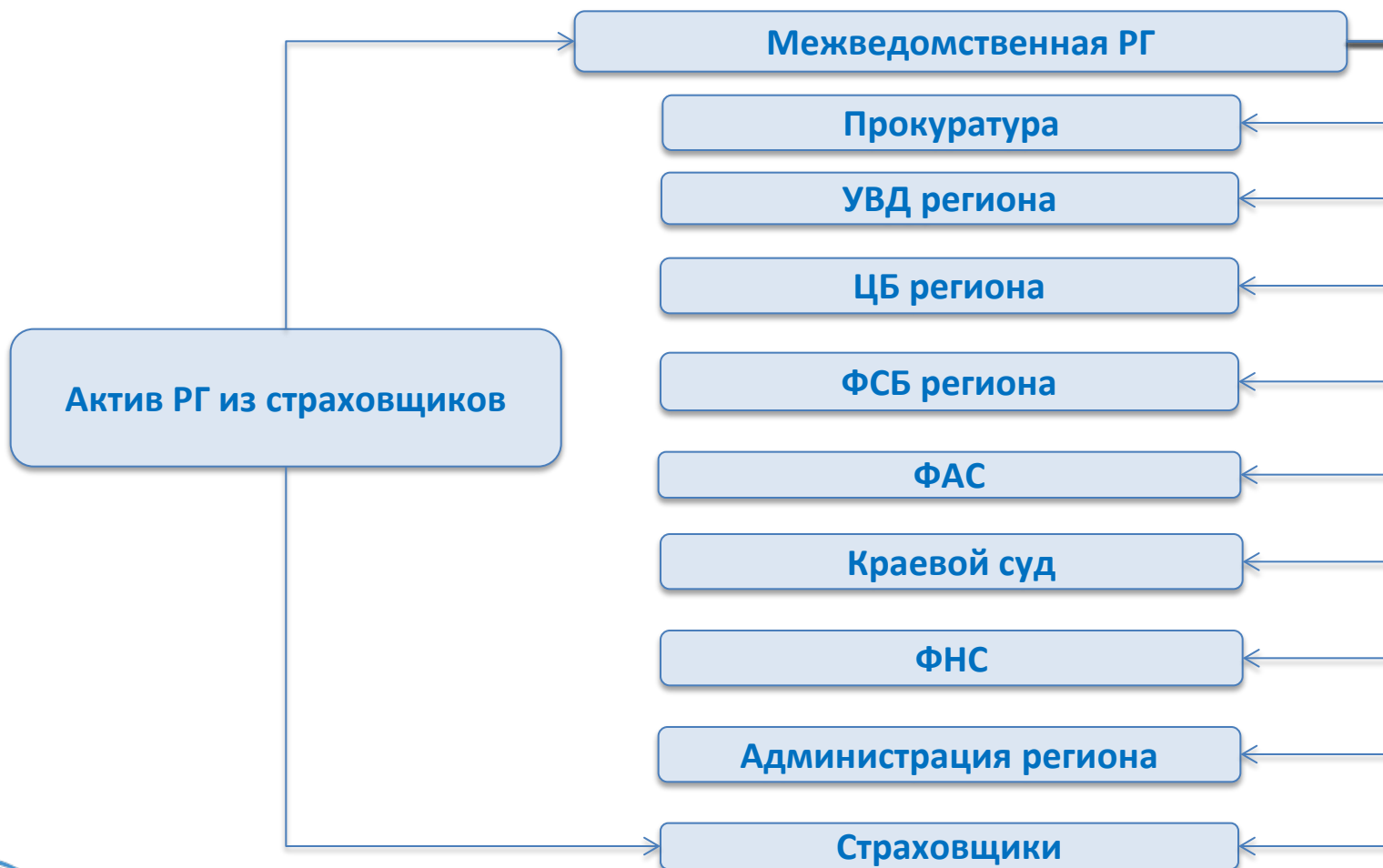
п/№	Субъект РФ	п/№	Субъект РФ	п/№	Субъект РФ
1	Алания- Республика Северная Осетия	22	Красноярский край	43	Свердловская область
2	Алтайский край	23	Крым Республика	44	Севастополь
3	Архангельская область	24	Курская область	45	Смоленская область
4	Астраханская область	25	Липецкая область	46	Татарстан Республика
5	Башкортостан Республика	26	Мурманская область	47	Тверская область
6	Белгородская область	27	Нижегородская область	48	Томская область
7	Брянская область	28	Новгородская область	49	Тыва Республика
8	Бурятия Республика	29	Новосибирская область	50	Тюменская область
9	Владимирская область	30	Омская область	51	Удмуртская республика
10	Волгоградская область	31	Оренбургская область	52	Ульяновская область
11	Вологодская область	32	Орловская область	53	Хабаровский край
12	Воронежская область	33	Пензенская область	54	Хакасия Республика
13	Дагестан Республика	34	Пермский край	55	Челябинская область
14	Забайкальский край	35	Приморский край	56	Ярославская область
15	Ивановская область	36	Псковская область	57	Амурская область
16	Иркутская область	37	Ростовская область	58	Саратовская область
17	Калининградская область	38	Рязанская область	59	Курганская область
18	Камчатский край	39	Самарская область		
19	Кемеровская область	40	Санкт- Петербург		
20	Коми Республика	41	Саха Республика (Якутия)		
21	Краснодарский край	42	Сахалинская область		



Рекомендованные мероприятия региональных рабочих групп



Взаимодействие с правоохранительными органами и администрациями субъектов РФ.



Проведены межведомственные совещания в следующих федеральных округах: ПФО, СФО, ЮФО, ДФО, УФО.

Планируется проведение межведомственного совещания: ЦФО и СЗФО

Методическая деятельность Комитетов по противодействию мошенничеству (ВСС и РСА)

- Исследование по статьям Уголовного Кодекса РФ при отказе правоохранительных органов по заявлению страховщиков
- Подготовка написания заявлений в МВД
- Исследование способов мошенничества на станциях технического ремонта
- Исследование мошенничества в страховании жилья и недвижимости
- Развитие института страхового детектива



Исследование по статьям Уголовного Кодекса РФ при отказе правоохранительных органов по заявлению страховщиков

Сведения о структуре заявлений направленных СК в
правоохранительные органы по ОСАГО по ст. 159, 159.5 УК РФ

по видам покушения на преступление:

- с неоконченным составом (ч. 3 ст. 30 УК РФ) – 68%
- с окончанным составом – 32%

по видам способов мошенничества:

- несоответствие повреждений ТС обстоятельствам ДТП – 73%
- фальсификация документов – 12%
- прочие – 15%



Подготовка написания заявлений в МВД

- Заявление направляется по месту совершения предполагаемого преступления, по месту окончания длящегося преступления:
 - если в описательной части заявитель предполагает наличие умысла сотрудников правоохранительных органов то заявление направляется в территориальное подразделение Следственного комитета.
 - в соответствии с комментариями к ст. 141 УПК Заявление о преступлении как повод к возбуждению уголовного дела представляет собой устное или письменное обращение физического лица в правоохранительный орган с информацией о готовящемся или совершенном преступлении и, как правило, соответствующей просьбой принять необходимые меры, поскольку в принятии таких мер заявитель заинтересован лично.
 - Позиция прокуратуры: поступают многочисленные обращения граждан, в которых они требуют привлечения к уголовной ответственности должностных лиц за, якобы, имевшие место нарушения закона при принятии решения не в их пользу. Однако такие обращения могут быть рассмотрены как заявления о совершенном преступлении только при наличии конкретных данных о признаках преступления. Обращения, основанные на догадке и предположении о возможном совершении преступления, не могут служить основанием для проведения проверки в порядке ст.ст. 144, 145 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации и возбуждения уголовного дела.
- В заявлении необходимо отразить сведения, влияющие на квалификацию деяния:
 - состав преступного деяния
 - причиненный ущерб, его значительность
 - совершение группой лиц
- В заявлении и приложениях должны приводиться доказательства преступления, по факту которого направлено заявление;



Исследование способов мошенничества на станциях технического ремонта

- Уклонение потерпевших от получения направления на СТОА
- Организация на СТОА виртуального ремонта ТС с выплатой части обналиченных средств потерпевшему
- Выставление СТОА страховой организации завышенного счета за проведенный ремонт ТС
- Предъявление СК претензии по качеству проведенного ремонта с подменой замененных запасных частей на запасные части с дефектами
- Передача СТОА потерпевшему замененных во время ремонта на возмездной основе запасных частей ТС, которые в дальнейшем могут быть использованы при инсценировке ДТП
- Деятельность «автоюристов» предлагающих потерпевшим получить дополнительные денежные средства от СК за якобы некачественно проведенный или проведенный не в полном объеме ремонт ТС



Исследование мошенничества в страховании жилья и недвижимости

Основные виды мошенничества в страховании жилья и недвижимости:

- завышение страховых сумм над реальной стоимостью;
- страхование объектов задним числом;
- двойное страхование;
- поджог;
- фальсификация поврежденных предметов.

Доля мошенничества в страховании жилья и недвижимости от выплат 8-10%.



Развитие института страхового детектива

Закон РФ от 11.03.1992 №2487-1 (ред. От 05.12.2017) «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации»

Статья 1. Частная детективная и охранная деятельность

- Настоящим Законом частная детективная и охранная деятельность определяется как оказание на возмездной договорной основе услуг физическим и юридическим лицам имеющими специальное разрешение (лицензию), полученную в соответствии с настоящим Законом, организациями и индивидуальными предпринимателями в целях защиты законных прав и интересов своих клиентов.
- На граждан, осуществляющих частную детективную и охранную деятельность, действие законов, закрепляющих **правовой статус работников правоохранительных органов, не распространяется.**
- Граждане, занимающиеся частной детективной деятельностью, **не вправе осуществлять какие-либо оперативно-розыскные действия**, отнесенные законом к исключительной компетенции органов, которым такое право предоставлено...

Статья 3. Виды охранных и сыскных услуг

Частная детективная и охранная деятельность осуществляется для сыска и охраны.

В целях сыска разрешается предоставление следующих видов услуг:

- **сбор сведений** по гражданским делам на договорной основе с участниками процесса;
- **изучение рынка**, сбор информации для деловых переговоров, выявление некредитоспособных или ненадежных деловых партнеров;
- **установление обстоятельств** неправомерного использования в предпринимательской деятельности фирменных знаков и наименований, недобросовестной конкуренции, а также разглашения сведений, составляющих коммерческую тайну;
- выяснение биографических и других характеризующих личность данных об отдельных гражданах (**с их письменного согласия**) при заключении ими трудовых и иных контрактов;

Федеральный закон "Об оперативно-розыскной деятельности" от 12.08.1995 N 144-ФЗ

- опрос;
- наведение справок;
- исследование признаков и документов;
- обследование помещений, зданий, сооружений, участков местности и транспортных средств.



*Спасибо
за внимание!*

