



APEX GROUP
оценка, экспертиза

Острый взгляд на цифры ...

Проблемы противодействия недобросовестным страхователям. Как их решать. Судебная практика.

Москва 2018г.

Кто такие недобросовестные страхователи?

**Недобросовестный
страхователь**



**Безответственный
страхователь**

**Недобросовестный
страхователь**



Мошенник



Мошенники «БЫТОВЫЕ»

1. Рядовой автовладелец
2. ДТП действительно имеет место
3. Плохо или вообще не разбирается в сфере урегулирования убытков
4. Хочет заработать чуть больше, чем причитается



Мошенники «ЛЮБИТЕЛИ»

1. Могут привлекаться действующие сотрудники страховых компаний и сотрудники ГИБДД
2. Между ТС не всегда есть контакт
3. Могут покупаться битые ТС
4. ДТП с косвенными признаками мошенничества («дорогое»-«дешевое» ТС, темное время суток, место ДТП – за городом)
5. Совершаются грубые и явные ошибки (перевес деталей, вывешивание подушек безопасности, внешний полив маслом крупных узлов и агрегатов и т.д.)
6. Могут хорошо разбираться в сфере урегулирования убытков
7. Избегают подавать в суд
8. При общении с СЭБ могут отказаться от убытка
9. Заработок нерегулярный



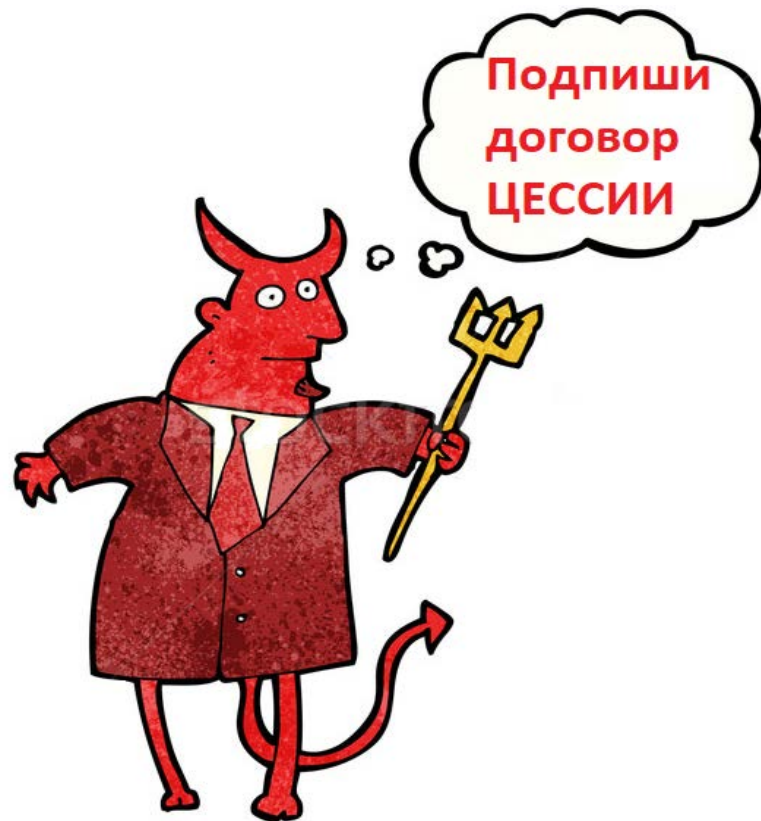
Мошенники «ПРОФЕССИОНАЛЫ»

1. Группа лиц по предварительному сговору, входят бывшие или действующие сотрудники страховых компаний и сотрудников ГИБДД
2. Наличие значительного бюджета для данной деятельности
3. Между ТС действительно есть контакт
4. ТС могут быть зарегистрированы на «подставных» лиц
5. ТС предварительно попадают под камеры на дорогах (система «поток»)
6. ДТП не всегда с косвенными признаками мошенничества (ДТП могут совершаться намеренно под камерами наружного наблюдения)
7. Корректируются показания одометра
8. Крупные суммы
9. Отлично разбираются в сфере урегулирования убытков
10. Сотрудничают с автоюристами
11. Не боятся подавать в суды
12. «Сотрудничают» с судьями
13. Регулярный и зачастую единственный заработок

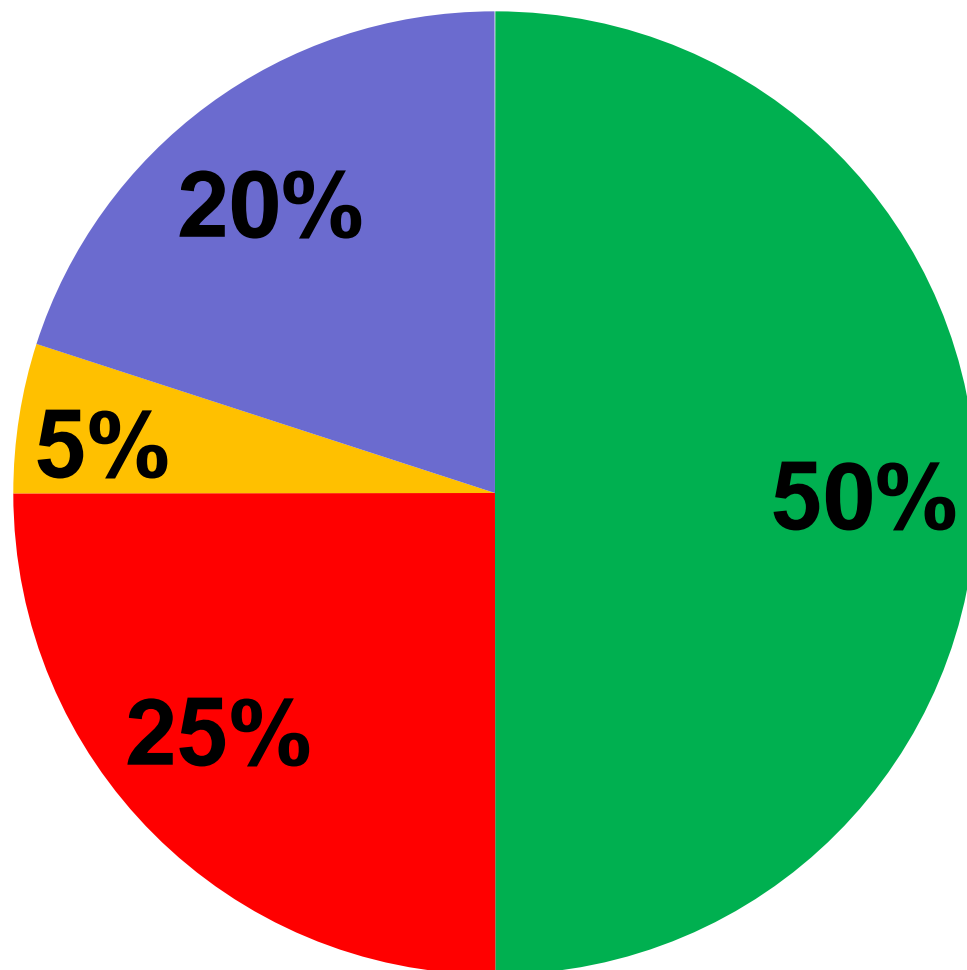


Мошенники «АВТОЮРИСТЫ»

1. Юридические компании и частные лица, выкупающие убытки у рядовых автомобилистов
2. Сотрудничают с недобросовестными НТЭ
3. «Сотрудничают» с сотрудниками страховых компаний
4. Не боятся подавать в суды
5. «Сотрудничают» с судьями
6. Регулярный заработок
7. Экспериментируют в «работе» со страховыми компаниями



Доли распределения мошенников по категориям



- Мошенники «БЫТОВЫЕ»
- Мошенники «ЛЮБИТЕЛИ»
- Мошенники «ПРОФЕССИОНАЛЫ»
- Мошенники «АВТОЮРИСТЫ»

Последствия деятельности недобросовестных страхователей

1. Рост убыточности СК:

- средняя выплата;
- штрафы, пени, неустойки в судах;
- ФОТ сотрудников страховых компаний;
- дополнительные расходы на проведение экспертиз;
- оплата услуг автоюристов в суде.

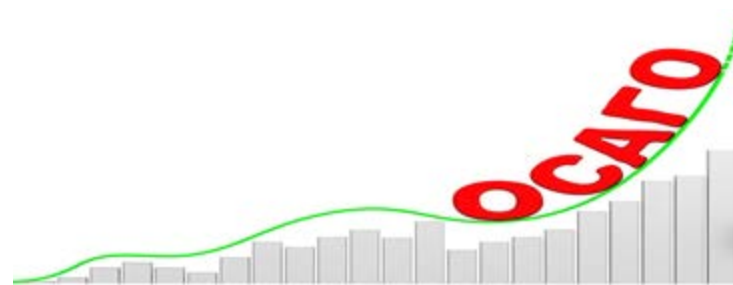


2. Рост коррупции среди сотрудников ГИБДД, судов, страховых компаний и НТЭ.



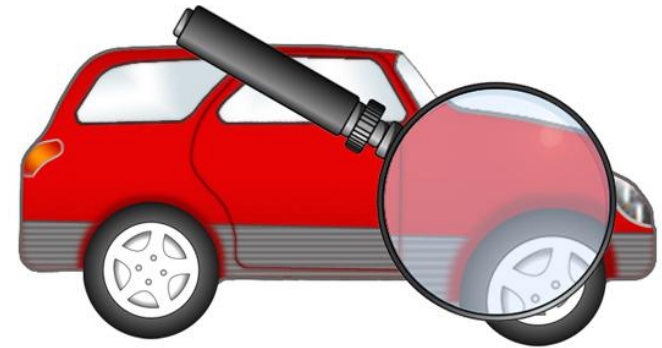
3. Отрицательный имидж и недоверие к СК, сформированный автоюристами в сознании автовладельцев.

4. Один из факторов роста тарифа.



Универсального инструмента не существует

1. Реагирование на все сигналы НТЭ.
2. Присутствие на 100% осмотрах по телеграммам (потенциальный мошенник/суд).
3. Проведение дефектовок в условиях СТОА.
4. Проведение компьютерной диагностики всех ТС в случае возникновения подозрений.
5. Регулировка сход-развала до нормативных параметров (распечатка со стенда сход-развала).
6. Эвакуация ТС на СТОА для проведения дефектовки.



Способы противодействия

7. Разработка и внедрение системы мотивации сотрудников СК и НТЭ.
8. Подготовка рецензий экспертных заключений предоставленных автоюристами на соответствие требованиям законодательства (Единая Методика). В случае несоответствия предоставленных экспертных заключений требованиям Единой Методике подавать жалобы в МАК на эксперта составившего данное экспертное заключение с целью его исключения из единого реестра экспертов-техников.
9. Проведение рецензий на судебную. трасологическую экспертизу с последующим ее опровержением.
10. Своевременное проведение трасологических экспертиз.
11. Внутренняя проверка сотрудников СК и НТЭ.



Способы противодействия

12. Ведение статистики по каждому автоюристу и цеденту, подача информации в налоговую инспекцию подтверждающую факт получения дохода (договор цессии).

13. Присутствие юристов СК в судах в 100% случаях.

14. подача апелляций в 100% случаях.

15. подача обоснованных жалоб на действие судей в вышестоящие инстанции.

16. Контроль деятельности юристов СК (обязательное ведение юристом СК аудиозаписи судебного заседания).

17. подача ходатайств в суде по предоставлению поврежденного ТС к осмотру, в случае назначения проведения судебной экспертизы.



Способы противодействия

- 18.** Предоставление в суде оферты по ремонту ТС со СТОА партнеров СК, в случае если ТС не отремонтировано.
- 19.** Выезд на осмотр поврежденного ТС сотрудника СЭБ.
- 20.** Сбор и ведение статистики по всем городам по сотрудникам ГИБДД оформлявших ДТП, с последующим предоставлением и обсуждением с руководством ГИБДД.
- 21.** В случае не предоставления ТС осуществлять выезд по месту регистрации собственника (в вечернее время суток), осмотр места ДТП, получение дополнительных материалов в ГИБДД (схема, рапорт, объяснения участников, фото/видео с места ДТП и т.д.).



Способы противодействия

22. Создание памятки для всех сотрудников урегулирования убытков:

- Нервозность / Агрессивность, путанность при подаче заявления;
- ДТП в течение 10-15 дней с момента начала или окончания страхового полиса;
- ДТП с ТС не вставшие на регистрационный учет (без гос. рег. знаков);
- ДТП с ТС, либо страхователями, имеющими более 2 убытков с размером выплаты (калькуляции) более 100 000 руб. (по каждому убытку);
- При наличии в акте осмотра «повреждения трех и более крупных элементов салона»;
- При наличии ТС, страхователя, выгодоприобретателя, лица, допущенного к управлению в «черных списках»;
- ДТП при заявлении страхователем о повреждениях днища, АКПП;
- Бесконтактные ДТП или ДТП с незначительным контактом с ТС виновника, при которых основная часть повреждений ТС потерпевшего возникает в результате послеаварийного контакта с иными объектами (наезд на различные препятствия – столбы, бордюры, заборы, кучи камней и т.д.);
- Наличие потерпевших по здоровью с признаками бытовых травм (переломы рук, вывихи, черепно-мозговые травмы в районе затылка) при незначительных повреждениях ТС;
- Сильные повреждения ТС (перевертыш) после касания с другим ТС, лобовое столкновение, но нет потерпевших по здоровью;
- ДТП произошло в ночное время;
- Место ДТП отдалено от населенных пунктов;
- Поврежденные элементы имеют разную степень загрязнения;
- Произошло срабатывание подушек безопасности без срабатывания преднатяжителей ремней безопасности.

23. Выстраивание отношений с ГИБДД (договоренности с руководством на местах) для оперативного получения дополнительных материалов.

24. Подача заявлений в Компетентные Органы с последующим заведением уголовных дел, в случае мошеннических действий.

25. Использование IT решений.

26. Программа «юрист + эксперт».



Комплексный подход

Мобильное приложение для осмотра ТС и имущества **Appraiser AG**

- 1.** Прием/создание убытка в режиме On-Line.
- 2.** Работа с убытками как по моторным видам страхования, так и по имущественным.
- 3.** Проведение осмотра ТС и имущества согласно любым требованиям Страховых Компаний и с любой последовательностью действий.
- 4.** Моментальная передача материалов по убытку в информационные системы, без сохранения в памяти мобильного устройства.
- 5.** Использование геолокации с привязкой к картам с координатам.
- 6.** Расчет быстрой выплаты с подписанием соглашения.



Существенное уменьшение рисков мошеннических действий

Токсичные регионы юга России

1. В 2018 г. участие более чем в 1 000 судебных заседаниях.
2. Доля взысканий от первичных требований Истца сократилась с 90% до 50%.
3. Снижение досудебных претензий на 45%.
4. Снижение исковых заявлений на 30%-35%.
5. Создание имиджа сложной Страховой Компании для мошенников.
6. Самостоятельная селекция портфеля, сокращение подозрительного сегмента на 20%.
7. Период изменений 6 месяцев.



Цель участия в суде Эксперта НТЭ

- 1. Человеческим** языком указать суду на ошибки в экспертном заключении / трасологическом исследовании НТЭ истца или судебной экспертизы.
- 2. Отстоять** экспертное заключение / трасологическое исследование подготовленное СК или НТЭ по направлению СК.



Защита – это нападение

Спасибо за внимание !