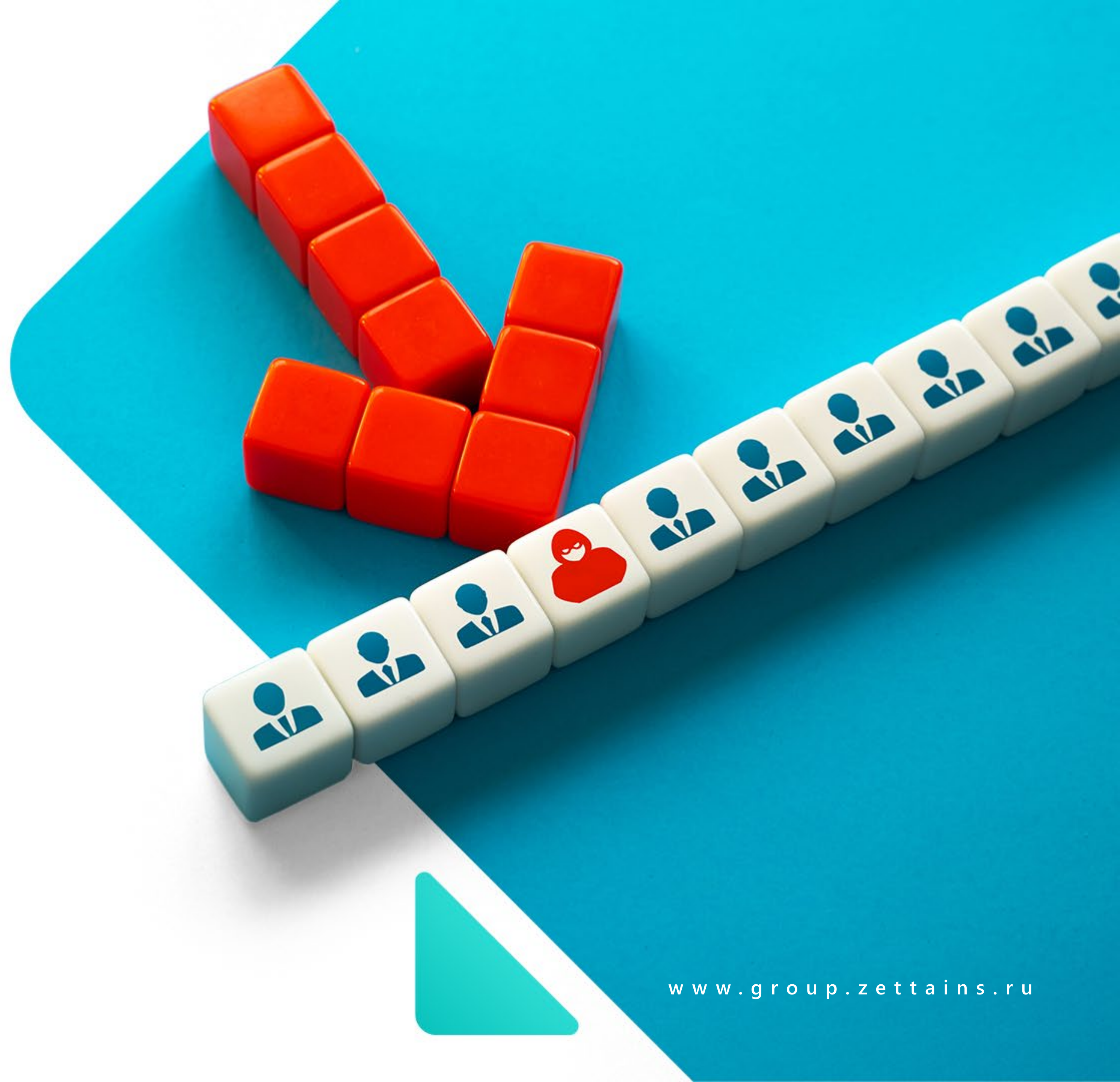




СТРАХОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО ВЫЗОВЫ И ОТВЕТНЫЕ МЕРЫ

Игорь Фатьянов
ГК Зетта Страхование
Конференция «Барьер-2023»

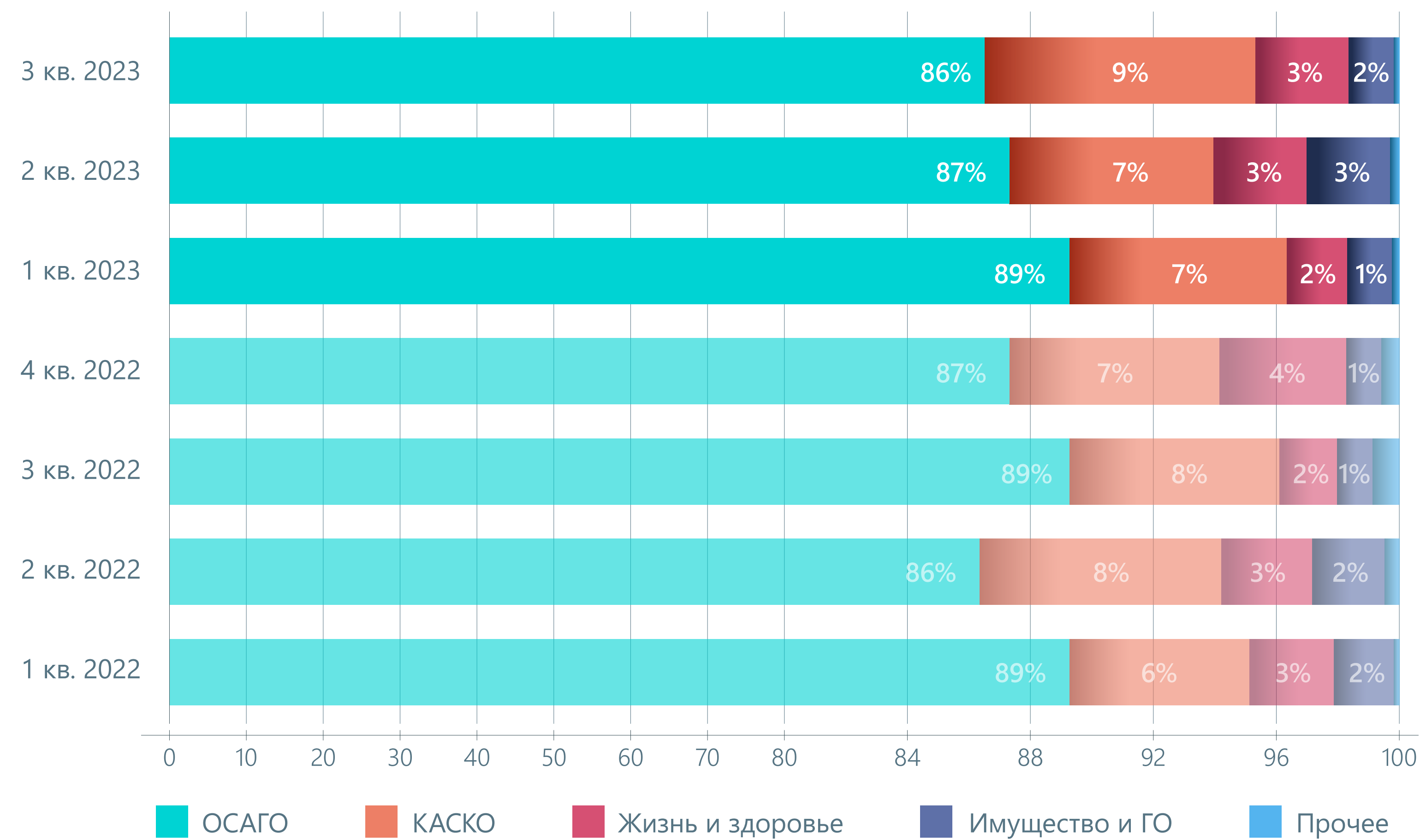


ДОЛЯ МОШЕННИЧЕСТВА

Тренд 2023: мошенники уходят в более дорогой сегмент страхования



Структура заявлений в правоохранительные органы



1-3 кварталы 2023 г.



Жизнь и здоровье [1,9 - 3,1%]

при заключении договора скрывается информация о ранее выявленных / установленных диагнозах



Имущество и ГО [1,4 – 1,9%]

высокая доля мошенничества в «Коробочных продуктах»



КАСКО [7 - 9%]

сокращение числа хищений ТС



ОСАГО [89 - 86%]

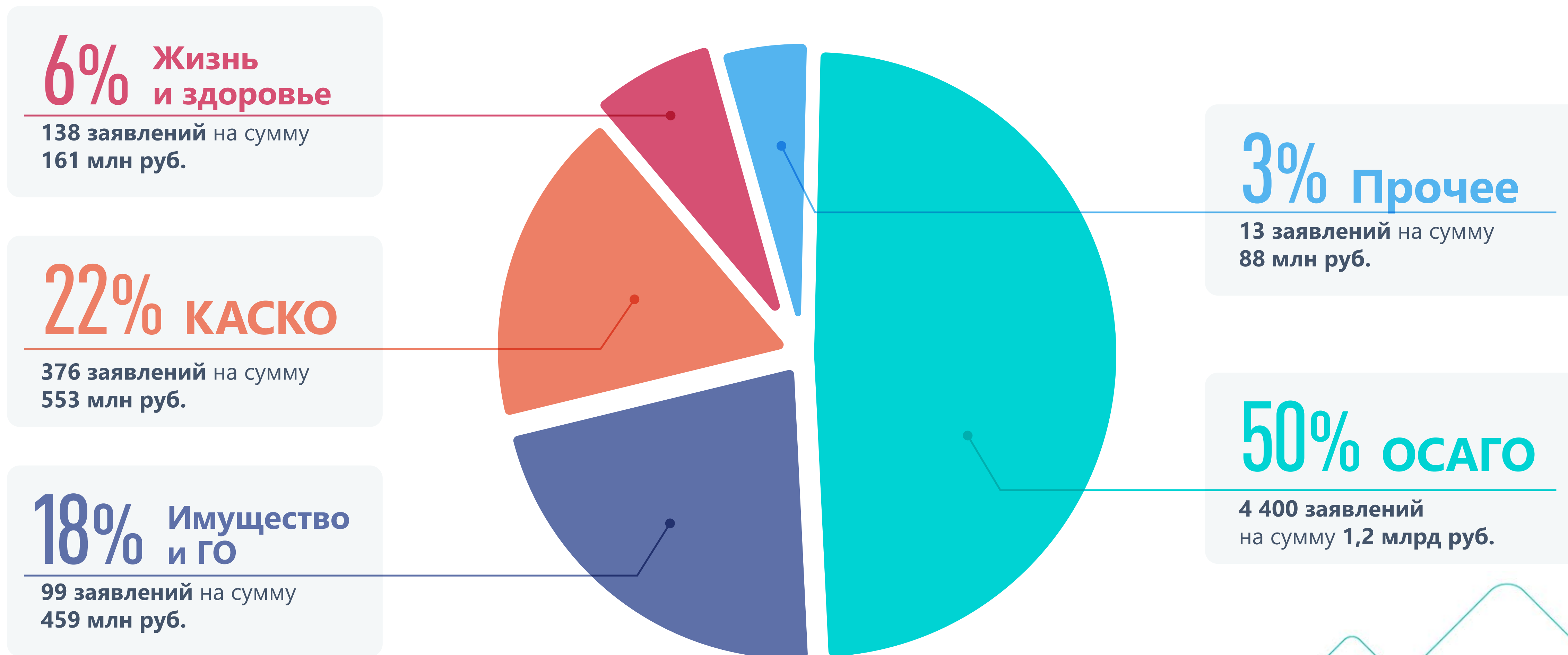
- в 1,5 – 2 раза сократилось организованное мошенничество (ОПГ)
- возобновилась практика автоподстав на круговых и сложных перекрестках

Источник данных: комитет по противодействию страховому мошенничеству, ВСС, 1 кв. 2022 г. – 3 кв. 2023 г.



ЗАЯВЛЕННЫЙ УЩЕРБ В МВД

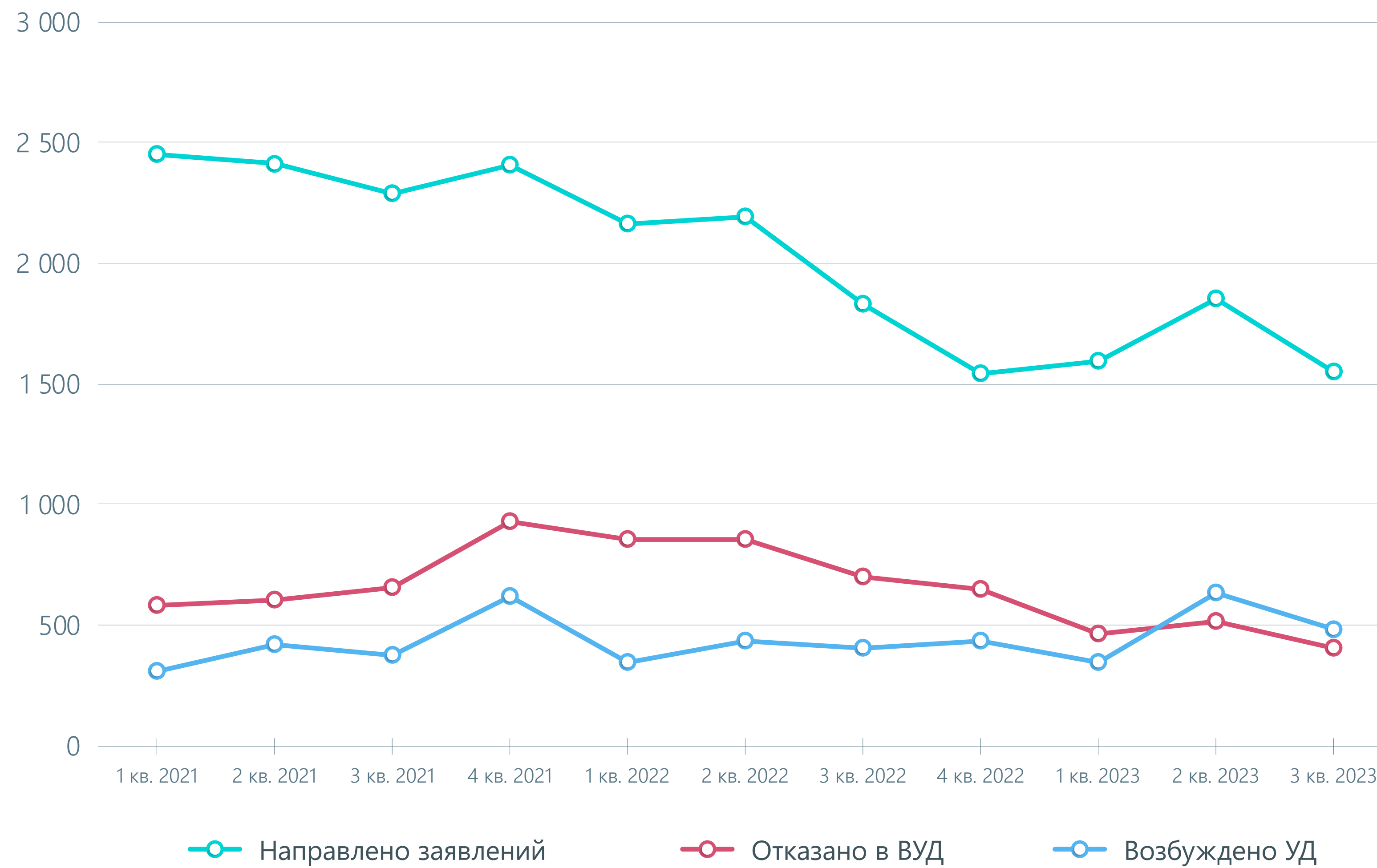
2,5 млрд руб. за 9 месяцев 2023 vs 3,7 млрд руб. за 9 месяцев 2022



Источник данных: комитет по противодействию страховому мошенничеству, ВСС, 1-3 кв. 2023 г.

АКТИВНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО СК С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ

В 3 кв. 2023 тренд на снижение мошенничества

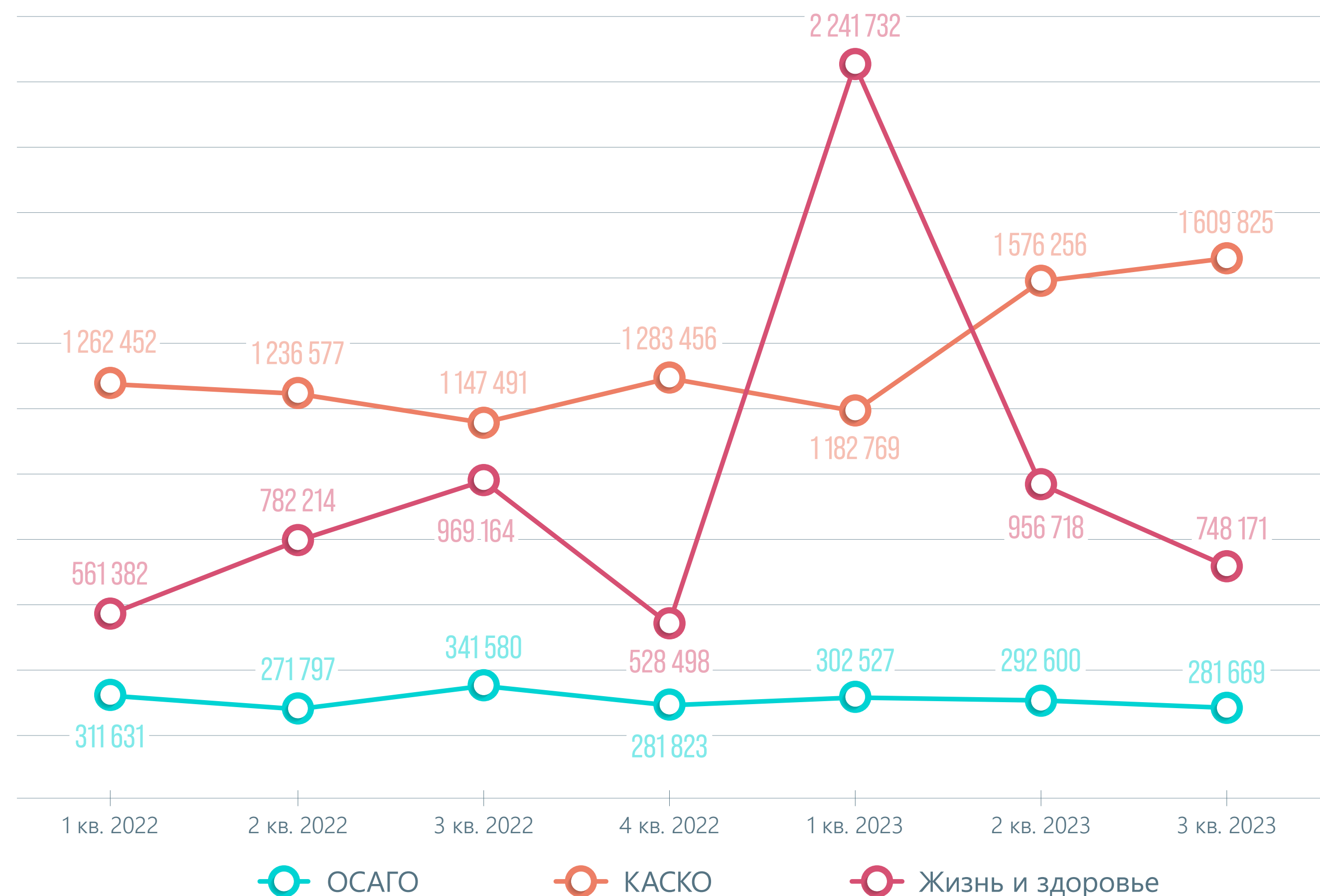


1 087
ЗАЯВЛЕНИЙ
Средняя емкость
обработки в квартал

Источник данных: комитет по противодействию страховому мошенничеству, ВСС, 1 кв. 2021 г. – 3 кв. 2023 г.



ДИНАМИКА СРЕДНЕЙ СУММЫ ВЫЯВЛЕННОГО УБЫТКА В РОЗНИЦЕ (руб.)



КАСКО

заметен тренд к повышению средней суммы по заявленному мошенничеству: с 1,3 млн руб. в конце 2022 до 1,6 млн руб. во 2 кв. 2023

ЖИЗНЬ И ЗДОРОВЬЕ

ВЗР, ДМС, НС и Жизнь - высокая волатильность: среднее вокруг 750 тыс. руб., с выбросами до 2,2 млн руб. в I квартале 2023

ОСАГО

стабильная средняя сумма на уровне 300 тыс. руб. держится уже несколько лет

Источник данных: комитет по противодействию страховому мошенничеству, ВСС, 1 кв. 2021 г. – 3 кв. 2023 г.

РЕГИОНЫ-ЛИДЕРЫ ПО КОЛИЧЕСТВУ ЗАЯВЛЕНИЙ

ТОП по количеству заявлений в ОСАГО, 9 мес. 2023 г.



- Из пятерки лидеров по количеству заявлений чаще всего возбуждают УД в Москве (79%), Приморском крае (59%) и Красноярске (50%).
- В остальных регионах – критически мало: Краснодар 21%, Новосибирск 10%.

ТОП по количеству заявлений в Личном страховании, 9 мес. 2023 г.



- Процент возбуждения УД в Москве составляет 56%
- В Мордовии 92% направленных заявлений заканчивается возбуждением УД, в Перми 100%
- Алтайский край (17%) и Екатеринбург (36%) пока отстают по доле возбуждения УД
- В МО и Краснодаре возбуждено 0(!) УД из 8 направленных заявлений

Источник данных: комитет по противодействию страховому мошенничеству, ВСС, 1 кв. 2021 г. – 3 кв. 2023 г.

ПУЛ, ПВУ, ПСМ

Большой размер пула и отсутствие мотивации для ПСМ означает необходимость выработки новых общих механизмов.

Основное внимание уделяется доработке системы ПВУ в части крупнейших убытков.

Цель - совместное урегулирование таких убытков с их дальнейшим возмещением в размере выплаты в рамках ПВУ.

Убыточность в пуле, отражающая наличие мошенничества в некоторых регионах

Регион	Доля пула по количеству 4 кв. 2022 - 3 кв. 2023	КУ пул Весь период
Республика Ингушетия	38,6%	389,9%
Ульяновская область	9,9%	293,5%
Новосибирская область	16,7%	256,6%
Чеченская Республика	76,2%	196,1%
Республика Северная Осетия-Алания	42,8%	192,2%
Карачаево-Черкесская Республика	38,7%	172,9%
Вся РФ	10,4%	112,9%

Источник информации: данные РСА.



ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ

противодействия страховому мошенничеству

КООРДИНАЦИЯ

- Поддержка региональных рабочих групп
- Взаимодействие с ЦБ и перестраховочными компаниями
- Трансграничное взаимодействие



ВЫЯВЛЕНИЕ

- Работа с НСИС
- Взаимодействие с БД ФОИВ



РАССЛЕДОВАНИЕ

- Разработка методологии расследования
- Улучшение взаимодействия с ФОИВами



ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ

- PR-кампании
- Профилактика монетизации мошенничества



ICP21 Противодействие мошенничеству в страховании

Совершенствование рекомендаций :

- адекватные санкции за совершение мошенничества в сфере страхования и за нанесение ущерба расследованию
- регулярная оценка потенциальных рисков мошенничества и контроль эффективных мер по их устранению
- эффективная система надзора для обеспечения соблюдения СК требований по противодействию мошенничеству
- регулярное повышение эффективности мер для сдерживания, предотвращения, выявления мошенничества, сообщения о нем и устранения последствий
- механизмы сотрудничества, координации и обмена информацией с правоохранительными, а также другими надзорными органами



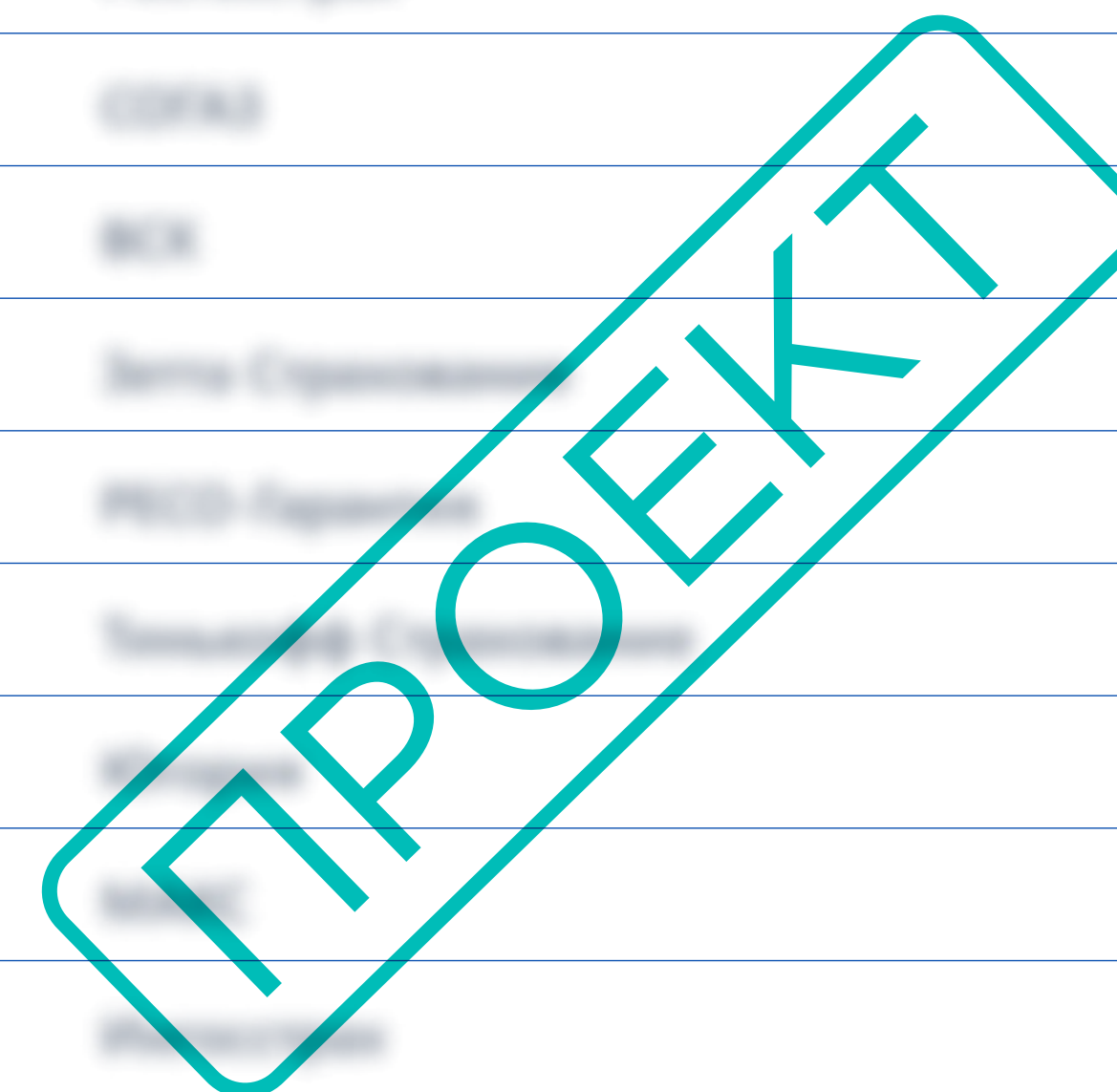
РЕЙТИНГ ЗРЕЛОСТИ

Проект для обсуждения на комитете

Оценка ПСМ

Наличие подразделения, ответственного за ПМ?	15%
Рассмотрение материалов с признаками мошенничества осуществляется централизованно?	3%
Обособленные подразделения (филиалы) участвуют в деятельности региональных рабочих групп страховщиков по ПСМ?	7%
Риски мошенничества учитываются при формировании задач в рамках бизнес-процесса?	5%
Утвержден документ (положение, регламент и т.п.), в котором определяются общие принципы и подходы к организации деятельности по ПМ?	5%
Имеется отдельная статья в бюджете на задачи по ПМ?	5%
Определены ключевые показатели эффективности деятельности подразделения по ПМ (KPI)?	10%
Внедрена система дополнительной мотивации сотрудников подразделения по ПМ за достижение конкретных результатов по предотвращению реального или потенциального ущерба страховой организации?	5%
Актуализируются ситуации с изменением способов страхового мошенничества при организации деятельности по ПМ исходя из меняющихся обстоятельств?	3%
Организован сбор и учет сведений по видам выявленных случаев мошенничества, попыток его совершения, проведенных проверок и их количеству?	10%
В автоматизированные информационные системы (АИС) интегрирована система идентификации признаков мошенничества по триггерам (например, «red flags»)?	10%
Формируется база данных, включающая реквизиты субъектов и объектов страхования, третьих лиц, связанных с мошенничеством?	10%
Используются внешние базы данных для выявления признаков мошенничества, связанных с объектом и субъектом страхования (например, Audatex, ГЛОНАСС, Автокод, видеокамеры и др.)?	7%
Сотрудники подразделения по ПМ проходят периодическое обучение, направленное на поддержание соответствующих навыков и достаточной подготовки в борьбе с мошенничеством?	5%

ТОП-10 страховых компаний





**Спасибо
за внимание!**