



**Круглый стол
«Рубеж - 2017»**

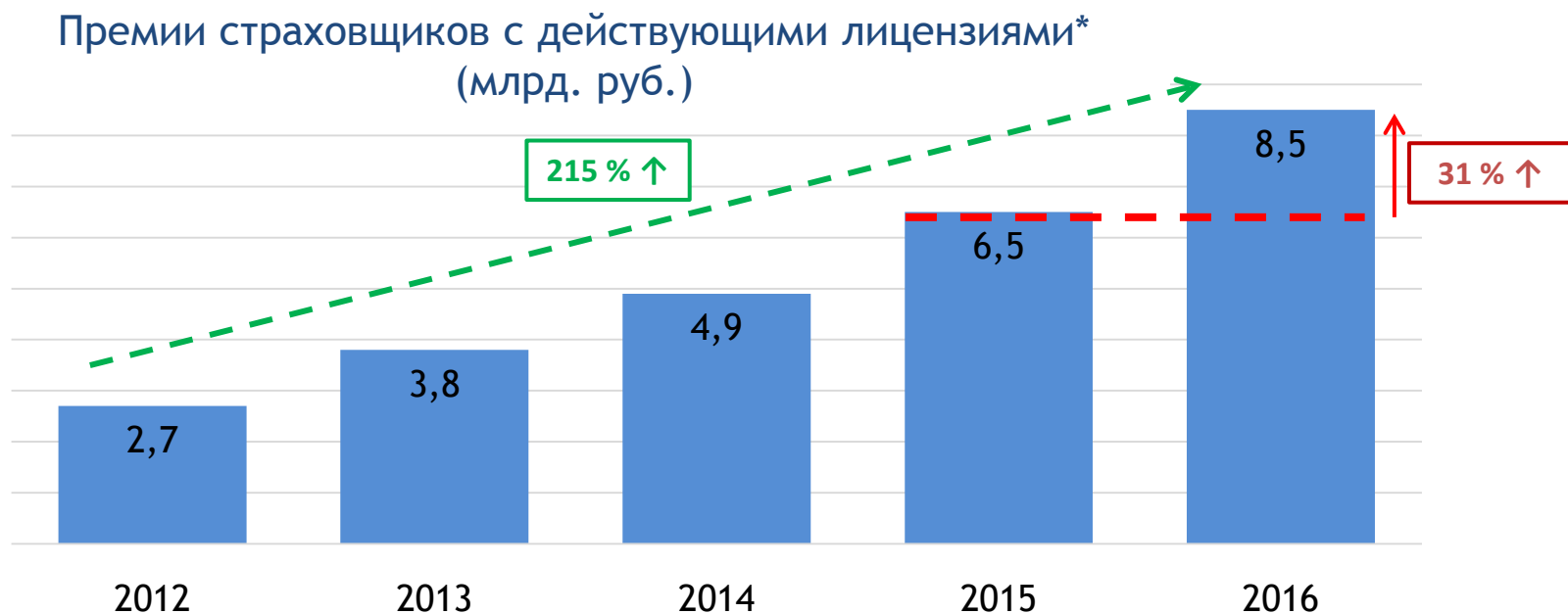
Мошенничество в агростраховании: опыт противодействия

**Президент НСА
Биждов Корней Даткович**

**Москва
28 марта 2017 г.**

Практика страхования по № 260-ФЗ (2012-2016)

1. Аграрии заключили более **28 тыс.** договоров страхования
2. Аграрии получили около **7 тыс.** выплат на сумму более **14 млрд. руб.**
3. Участвует порядка **50** регионов и около **6-7 тыс.** договоров ежегодно



Премии классических страховщиков стабильно растут:
В 2016 по сравнению с 2012 - более чем в 200%, с 2015 - 31%

Развитие системы господдержки агрострахования



Агрострахование - единственный вид добровольного имущественного страхования, который полностью переведен на единые стандарты:

- единые условия страхования
- единые требования к страховой документации
- единые стандарты заключения договоров и урегулирования убытков
- единые методики расчета тарифов
- единая статистическая база
- единый Фонд компенсационных выплат
- единое профобъединение

Основные проблемы агрострахования РФ, 2016 г.: оценка страховщиков НСА



Деятельность агроюристов - одна из основных проблем для агрострахования по оценке страховщиков

Количество регионов, в которых работают агроюристы стремительно растет: в 2012 - 5, в 2016 - 11

Мировая практика противодействия мошенничеству в агростраховании: США



Департамент сельского хозяйства США (USDA):

С 2000 г. вынесено **65 судебных решений**, связанных с Федеральной программой агрострахования. Основная часть – в отношении фермеров.

С 2010 г. доведены до приговоров **15 дел** в отношении фермеров и их пособников (страховых агентов, аджастеров).



Основные правонарушения:

- ✓ Заявления на страховые выплаты при сокрытии урожая
- ✓ Неучтенная продажа продукции с поля
- ✓ Искажение отчетности
- ✓ Завышение посевных площадей
- ✓ Уничтожение урожая, намеренный недобор

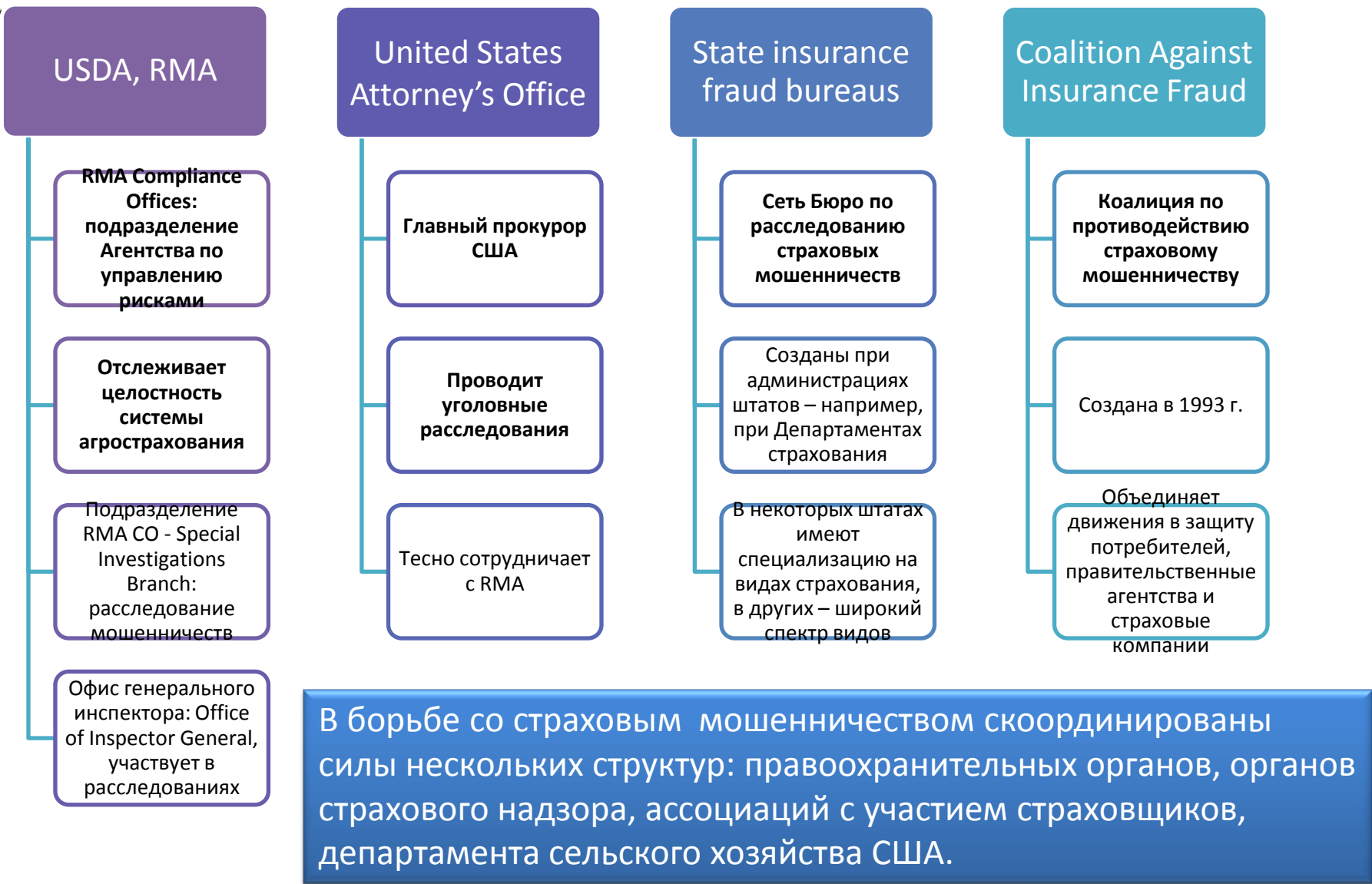
Крупнейшее мошенничество в истории агрострахования США (расследовано в 2013 г.):

41 фермеров-производителей табака штата Северная Каролина были вовлечены с пособниками в схему по неучтенной продаже табачной продукции и получению страхового возмещения за ее «недобор».

Ущерб: \$ **100 млн.**

В настоящее время ведется расследование аналогичной схемы в штате Кентукки.

Особенности практики противодействия мошенничеству в США



Мировая практика противодействия агротерроризму: Евросоюз

**Европейское агентство по борьбе с
мошенничеством (European Anti-Fraud Office,
OLAF), 2014 г.:**

- **234 дел** взято в производство
- из них **60** связаны с с/х субсидиями в рамках
Общей сельхозполитики ЕС
- **75,9 млн. евро** возвращены в бюджет по с/х
делам



Страна	Типы нарушений	Обстоятельства
Германия, Дания, Чехия, Финляндия, Франция, Испания, Италия, Словакия, Греция, Польша и Великобритания	Выявлены участки, задекларированные как обрабатываемые в сельскохозяйственном производстве земли, но на деле таковыми не являющимися.	На данные земли были получены субсидии Европейского фонда сельскохозяйственных гарантий (FEAGA),
Испания, провинция Астурия	Более 200 с/х производителей получили две страховые выплаты по одному случаю (гибель животных от нападения волков)	Возмещения были получены по полису Agroseguro и от региональных властей

Индия: мошенничество в агростраховании – выявленная проблема в 2016 г.

Результаты правительственного расследования по засухе-2015:

только в районе Бид в штате Махараштра выявлено **15.000** случаев страхового мошенничества фермеров в виде ложных заявлений об убытках или подачи на страхование несуществующих площадей. «Застрахованная» площадь существенно превысила фактическую.

(Источник: The Times of India, 23 января 2017 г.)

В 2016 г. в Индии проводится **реформа агрострахования** с целью повышения доступности агрострахования и увеличения охвата фермеров страхованием.

Одна из составляющих реформы – ИТ-система, централизация информации для предотвращения мошенничеств



Особенности российской практики

Рост внимания к проблеме мошенничества:

- ✓ В 2012-2014 гг. суды были лояльны к нарушениям аграриев, которые считаются «слабой стороной договора»
- ✓ Верховный суд РФ: страхователь не является «слабой стороной» договора (определение № 303-ЭС15-11015 от 21.09.2015)
- ✓ Усилия НСА и страхового сообщества → борьба с мошенничеством



Год вынесения приговора, регион	Преступление (страховое)	Ущерб, млн. руб.	Лишение свободы
2013, Алтайский край, «дело Муравьева»	В 2009 г. сотрудник СК «Поддержка-Гарант», его знакомый и фермер заключали фиктивные договоры, в десятки раз завышая площадь страхования ради субсидирования.	9,9	8,6 лет; 5 лет (фермер – 1 год. 10 мес. условно).
2017, Алтайский край	А.Кочубей, И.Капанен (ООО «СО «РусА-Р») заключали фиктивные договоры страхования со 158 сельхозтоваропроизводителями *	113	3, 5 года условно



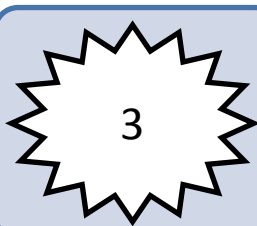
Получение субсидий путем псевдострахования

- *Бенефициары:* аграрий, сотрудник органа АПК.
- *Потерпевшие:* бюджет РФ, добросовестные аграрии



Получение страховой выплаты при отсутствии убытка

- *Бенефициары:* аграрий, агроюрист.
- *Потерпевшие:* СК, добросовестные аграрии



Получение компенсационной выплаты при отсутствии убытка

- *Бенефициары:* агроюрист, аграрий, работник СК.
- *Потерпевшие:* система агрострахования, добросовестные аграрии

1. Псевдострахование: характерные особенности

Договор страхования заключается для получения субсидии и ее раздела между страховщиком и аграрием (третий бенефициар – сотрудник органа АПК).

Оплата премии имитируется (вексельные схемы, псевдозаймы, возврат премии в виде выплат).

Процесс урегулирования убытков отсутствует или осуществляется формально для раздела субсидии.

Резервы СК не формируются, полное исполнение норм ЦБ и обязательств по формированию ФКВ невозможны – СК покидает рынок в течение 1-3 лет.

Негативные последствия: дискредитация системы, деградация рынка

2. Требование выплат при отсутствии убытка

Уступка «прав требования» по договору страхования иному лицу (цессия) или заключение договора поручительства задним числом с целью изменения подсудности/подведомственности спора

Неуведомление страховщика о наступлении страхового случая в сроки, предусмотренные договором страхования

Выплата истребуется через суд, минуя СК

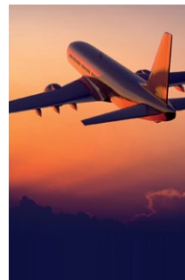
Доказательства убытка и иные документы подменяются и фальсифицируются.

Объем ущерба системе агрострахования при неприятии мер может достигнуть 2 млрд. руб. в год.

Признаки мошеннических схем



Уступка прав требований по договору страхования физлицу



Рассмотрение дела в суде удаленного от места страхового случая региона и/или в суде общей юрисдикции



Неуведомление СК о страховом событии в сроки, предусмотренные договором



Обращение напрямую в суд без подачи заявления на выплату

TOP SECRET

Отсутствие достоверных данных об убытке, наличие противоречивых данных



Действия сотрудника филиала СК, выходящие за рамки своих полномочий



НСА

Цессия и поручительство

Договор цессии/поручительства может быть заключен:

- при отказе страховщика от страховой выплаты
- после осуществления страховой выплаты
- при отсутствии обращения к страховщику о страховой выплате

Характерный прием - передача прав требований от страхователя «юристу» – **физ. лицу**. При этом спор передается из **арбитражного** суда в суд **общей юрисдикции**, как правило, **в другом регионе**.

В некоторых регионах встречается **практика заключения соглашения о поручительстве** с целью подсудности спора.

В 2016 г. был создан прецедент осуждения за схему цессии в агростраховании.

Суд Октябрьского района Краснодара осудил **на 5 лет лишения свободы** директора «юридической» фирмы за мошенничество в агростраховании. Суд постановил вернуть страховщику незаконно полученные 22,57 млн рублей.



НСА

Особенности компенсационных выплат

В отличие от урегулирования убытков между Страховщиком и Страхователем, осуществление компенсационных выплат имеет ряд особенностей

I

- НСА не является стороной по договору страхования, соответственно, не принимает участия в процессах заключения, сопровождения и урегулирования убытков

II

- НСА располагает минимумом информации об объекте страхования и событиях (заявления могут подаваться в НСА через 3-4 года после окончания действия договора)

III

- бывшие сотрудники страховой компании принимают участие в фальсификации документов
- (например составления актов обследований задним числом и с «нужной» информацией)

Рассмотрение дел о компвыплатах

Все поступающие заявления о комп. выплате НСА рассматривает как «выплатное» дело.

- I
 - Тщательный анализ представленных документов, запрос первичной документации
- II
 - Проведение экспертного анализа на основании данных спутникового **мониторинга Земли**
- III
 - Проведение экспертизы с привлечением независимых экспертов
- IV
 - Запросы в госорганы по получению информации (Органы АПК, Росгидромет, Росстат и т.д.)

Данные космомониторинга являются практически единственным источником получения объективных данных.

Взаимодействие НСА с госорганами

Банк России

- Предоставление документов по заявленным убыткам, что позволяет выявлять случаи фальсификации документов с целью получения комп. выплат
- Предоставление документов по выплатам по договорам без г/п (один объект застрахован по 2-м договорам: с г/п и без г/п), что исключает возможность получения неправомερных выплат по договорам с г/п

Минсельхоз России

- Предоставление первичной информации, направленной из регионов, для получения компенсаций из бюджета при объявлении ЧС, что позволяет выявлять случаи фальсификации документов с целью получения комп. выплат

Органы АПК субъектов

- Предоставление документов, поданных аграрием для получения субсидий, что позволяет выявлять случаи фальсификации документов с целью получения комп. выплат

Правоохранительные органы

- Подача заявлений о возможных мошеннических действиях
- Обмен данными о судебных разбирательствах

Росгидромет

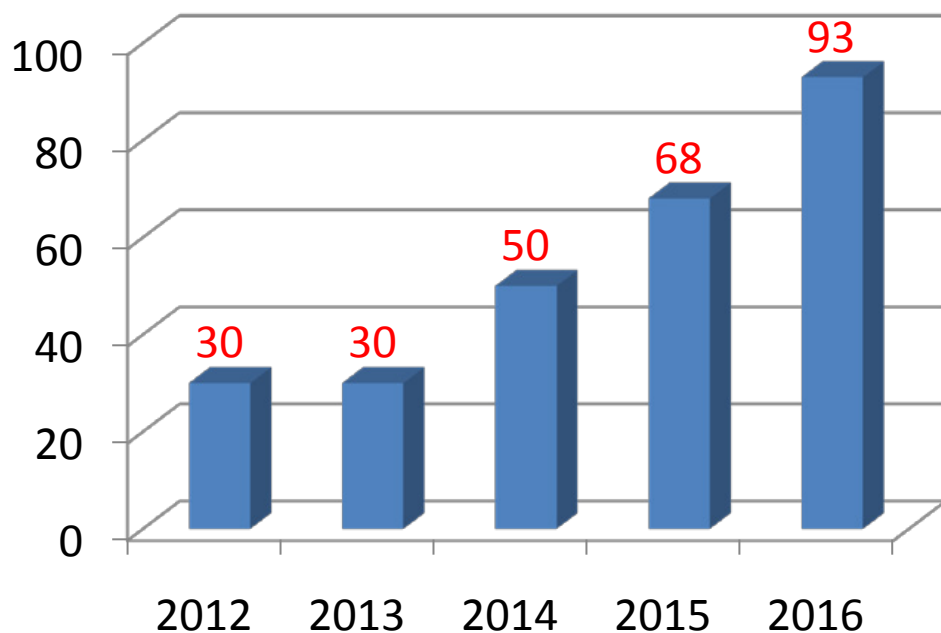
- Представление данных маршрутных обследований
- Проведение экспертиз с использованием данных космомониторинга

Россельхозцентр

- Предоставление информации о семенах с/х культур

Анализ судебной практики

Кол-во судебных дел о взыскании страхового возмещения



За 2012-2016 гг. в арбитражных судах РФ рассмотрены споры по более чем **270** договорах с/х страхования с господдержкой (выплат по договорам – около 7 000).

В суд попадает менее **4 %** выплат.

Средняя цена иска – **12 млн. руб.**, максимальная – более **40 млн. руб.**

Около **40%** решений принимаются в пользу страховщиков;

- **60%** - в пользу страхователей.

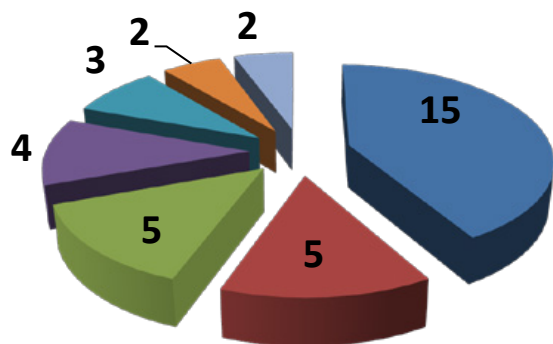
* Согласно данным картотеки Арбитражных дел

Количество судебных разбирательств в агростраховании с господдержкой остается малым по сравнению с другими видами страхования: менее **1 %** от общего числа заключенных договоров.

Не все судебные споры связаны с недобросовестностью истцов.

Требования к ФКВ

Регион заключения договора



- Алтайский край
- Республика Удмуртия
- Ставропольский край
- Челябинская область
- Ростовская область
- Республика Мордовия
- Ульяновская область

На текущий момент к HSA поданы **36 судебных исков (HSA – ответчик, 3-е лицо)**

Все аграрии действуют через представителей

Из 36 исков:

**-4 решения в пользу истцов;
-25 -в пользу HSA**

7 исков по требованиям к Ассоциации «Агропромстрах»

Механизмы «цессии» и «поручительства» использовались преимущественно в Ставропольском крае и Мордовии

Алтайский край



15 Страхователей одного из районов Алтайского края обратились через одного и того же юриста за выплатами в сентябре 2014 года, в один и тот же день – спустя 2 года после окончания срока действия договоров страхования (2012 г.).

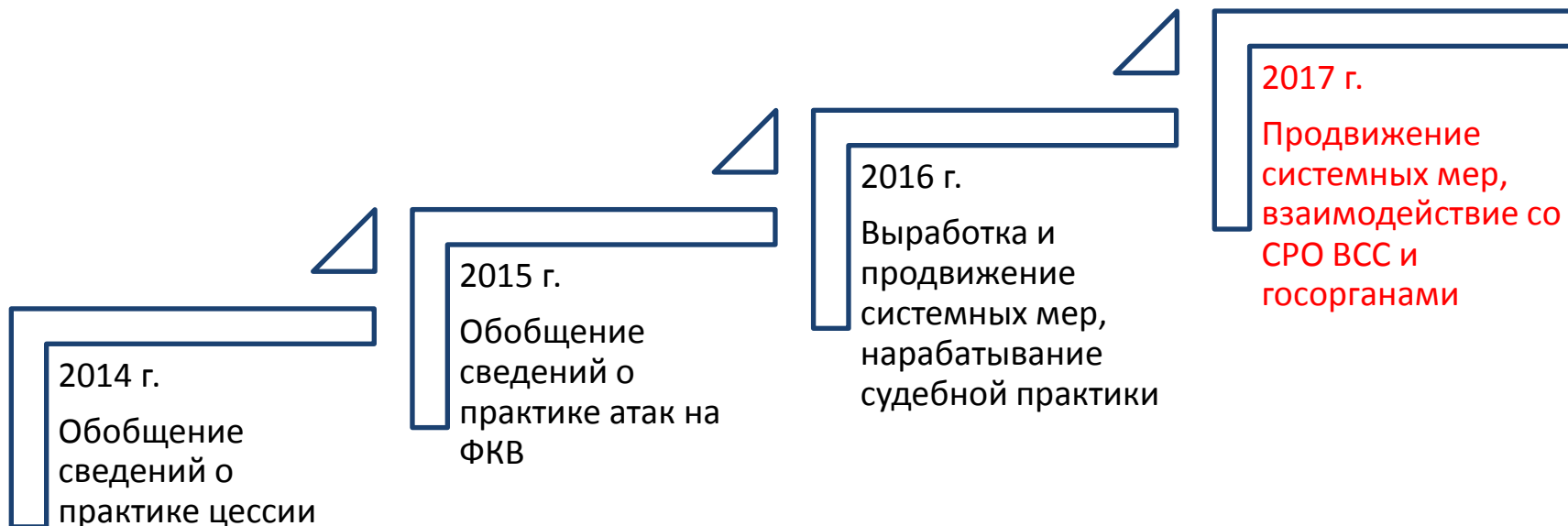
Республика Удмуртия и Челябинская область



Подача 7 исков страхователями 2 страховых компаний (бывших членов Ассоциации «Агропромстрах»).

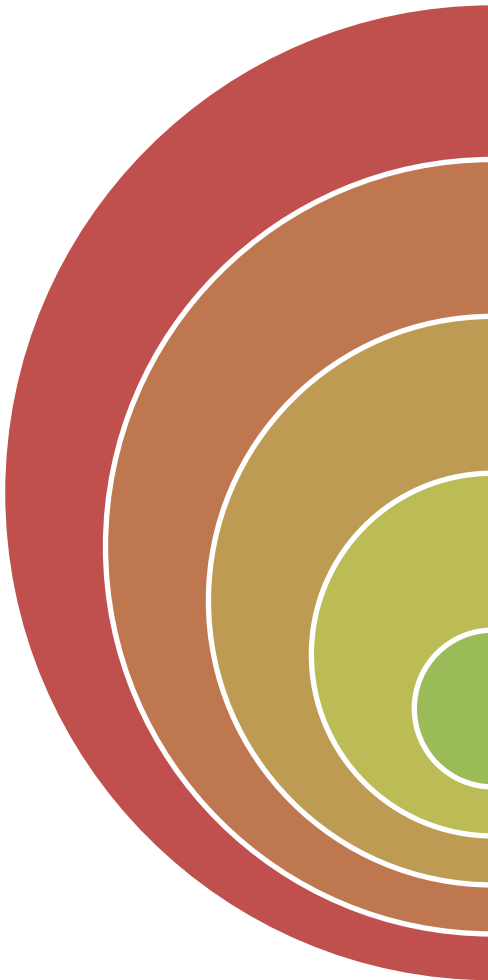
Одна группа лиц в одном деле представляет интересы страхователей первого страховщика, в другом деле – интересы конкурсного управляющего другого страховщика.

Противодействие мошенничеству: практика НСА



С 2014 по 2016 г. НСА направлены обращения в правоохранительные органы по **17 делам** о компенсационных выплатах.

Меры НСА (2016-2017 гг.)

- 
1. Заключен договор с **Geosys** по осуществлению космического мониторинга формирования урожая застрахованных с/х культур
 2. По согласованию с ЦБ РФ разработан механизм действий по защите средств ФКВ на случай мошеннической атаки
 2. Создан реестр аграриев, требующих специального андеррайтинга при заключении договоров сельхозстрахования с господдержкой
 3. Ведется анализ судебной практики для подготовки предложений в органы законодательной и судебной власти РФ.
 4. Планируются рекомендации для членов НСА по организационным мерам внутреннего контроля по противодействию мошенничеству в агростраховании.

Мошенничество в агростраховании: предлагаемые направления противодействия

1. Установить исключительную подведомственность споров по агрострахованию (**только арбитражные суды**)
 2. Ввести законодательный **запрет** на передачу прав требований по цессии в агростраховании.
 3. Выделить **условия страхового договора, неисполнение которых должно рассматриваться судом как признак заведомо недобросовестного поведения**
 4. **Исключить отношение к требованию доказательств страхового случая как к «формальным требованиям страховщика»: стандартизировать процедуру урегулирования убытков и сделать ее обязательной для сторон.**
 5. Ввести меры **дополнительного контроля подлинности заключаемых договоров и заявлений об убытках** (регистрация заключаемых договоров в центральном офисе СК).
 6. **Легитимизировать** экспертизу с использованием данных **космического мониторинга**.
-

Бюро по противодействию мошенничеству

Мошенничество в страховании – угроза для страхового рынка в целом, не только отдельных его сегментов.

Для эффективного противодействия мошенничеству должны предприниматься комплексные, системные меры.



Необходимо создание на базе профильного Комитета ВСС специальной структуры - Бюро по противодействию страховому мошенничеству.

Основные функции Бюро

Сбор и анализ информации

Взаимодействие с органами государственной власти

Реализация комплексной программы и конкретных мер по противодействию мошенникам, прежде всего в области юридической практики

Создание института страховых дознавателей



Спасибо за внимание!

Тел/факс: +7 (495) 782-04-99
Запросы СМИ: press@naai.ru

Всегда актуальная информация о деятельности НСА
на www.naai.ru