



Мошенничество: из «нежизни» в «жизнь»

Максим Данилов

Вице-президент ВСС

- Типовые случаи страхового мошенничества



Самостоятельное нанесение себе увечий клиентом



Сговор клиента с врачами, фальсификация документов о заболевании, травме



Самостоятельная фальсификация клиентом медицинских документов



- Тенденции на рынке страхования жизни

Первые попытки мошенничества
организованными группами

Появление мошенников из
автострахования

Рост количества обращений по рискам
временной нетрудоспособности и
инвалидности

«Сговор» с МСЭ (медико-социальная
экспертиза) и ЛПУ (лечебно-
профилактические учреждения).



Только ЖИЗНЬ не имеет цены !

• Проблемы и вызовы



- Правоохранители с неохотой расследуют случаи страхового мошенничества
 - Дела не доводятся до суда
 - Суды лояльно относятся к страховым мошенникам и дают условный срок
 - Отсутствие помощи и нежелание «выносить сор из избы» со стороны Минздрава и Минтруда
- Мошенники в ОСАГО уже получают десятки млрд рублей выплат. Если будет увеличен лимит по жизни и здоровью в ОСАГО свыше 1 млн рублей, это сделает мошенничество по этим рискам «рентабельным» для мошенников.



• Последствия страхового мошенничества

- Рост тарифов
- Затягивание сроков выплат со стороны страховой компании
- Усложнение процедуры андеррайтинга (оценки рисков)
- Снижение «цены» жизни



• Перспективы



Рост стоимости «жизни», в том числе и в ОСАГО



Внедрение более сложных страховых продуктов



Расширение покрытия по таблице выплат



Международный опыт

США \$1,2 трлн.
(СЖ \$ 630 млрд.)

ЕС €1,1 трлн.
(СЖ € 700 млрд.)

- ✓ В США убытки от страхового мошенничества составляют около 100 млрд. долл. ежегодно. Оно занимает второе место по распространенности среди экономических преступлений в США (первое - уклонение от уплаты налогов).
- ✓ Европейский комитет по страхованию оценивает убытки от мошенничества в Европе в 10% всех годовых страховых выплат в странах Европейского Союза. Только в Германии ежегодно совершается от 7,5 до 9 тыс. случаев мошенничества, это составляет примерно 6-8% от всех выплат.

ЕС и США - Около 80% выплат по мошенничеству приходится на личное страхование.

Россия идет своим путем?



• Методы борьбы с мошенничеством. Международный опыт

Правовые методы - путем введения соответствующих норм уголовного права, непосредственно относящихся к страховым мошенничествам.



Общественные методы, которые работают в пользу всех страховых компаний.

- составление "черных списков" неблагонадежных страхователей и агентов;
- создание единых баз данных;
- создание общественных организаций по борьбе со страховыми мошенничествами на региональном, национальном и международном уровнях;
- предание огласке разоблаченных фактов мошенничества и наказание преступников.

Внутрикорпоративные методы осуществляются силами конкретной страховой компании для снижения собственных потерь от действий мошенников и необоснованных выплат.



• Методы борьбы с мошенничеством. Международный опыт

Consumer organizations

American Council on Consumer Interests*
Call For Action
Center for Business & Economic Research,
Marshall University
Center for Consumer Affairs-University
of Wisconsin.- Milwaukee*
Citizen Advocacy Center*
Consumer Action*
Consumer Alliance*
Consumer Federation of America*
Consumer Federation of the Southeast*
Families USA
Florida Consumer Action Network*
Foundation for Payments Fraud
Abatement & Activism
Indiana University of Pennsylvania
International Association of Lemon Law
Administrators*
National Association of Consumer Agency
Administrators*
National Center for Prevention of Home
Improvement Fraud
National Consumers League*
National Fraud Information Center*
National Urban League*
West Virginia Securities Commission

Government organizations

Bucks County District Attorney
Florida Department of Insurance
Division of Insurance
Florida Workers' Compensation
Underwriting Division
Georgia Insurance Department
Illinois Department of Insurance
International Association of Insurance
Fraud Agencies
Iowa Insurance Department
Kansas Insurance Department
Louisiana Automobile Insurance
Prevention Authority
Louisiana State Police
Maryland Automobile Insurance
Maryland Insurance Fraud
Massachusetts Department of
Accidents and Health Insurance
Minnesota Department of
Fraud Bureau
National Association of Insurance
Commissioners
National Conference of
Legislators*
National Criminal Justice
National District Attorneys Association*
NC Department of Insurance Criminal
Investigations Division
Nebraska Department of Insurance - Fraud
Prevention Division
New Jersey Department of Banking
& Insurance
New Jersey Office of the Insurance Fraud
Prosecutor
New York City Police Department
Office of Attorney General, Arizona
Office of the Attorney General, Colorado
Office of Attorney General, Pennsylvania*
Office of the Cape May (NJ.) Prosecutor
Office of Medicaid Inspector General (NJ)
Office of Medicaid Inspector General (NYS)
Ohio Department of Insurance
Oklahoma Insurance Department
Orange County District Attorney (Calif.)
Pennsylvania Insurance Fraud
Prevention Authority*
Pennsylvania State Police
Rhode Island Workers Compensation
Fraud Unit
San Diego County (Calif.) District
Attorney*
San Francisco District Attorney
Kentucky Department of Insurance
Texas Department of Insurance Fraud Unit

Insurance organizations

AIPSO
Allstate Insurance Company*
American Insurance Association
American Insurance Association
AmTrust
Assurance
BlueCross
Citizens
CNA*
County
EMC Insurance
Erie Insurance
Farmers
Farmers
GEICO
Grinnell
Hanover
Harley
Hastings
Home
IATG
Insurance
Intern
Inve
John I
Kentu
Lanc

National Health Care Anti-Fraud
Association
National Insurance Crime Bureau*
National Society of Professional
Insurance Investigators
Nationwide Insurance Company*
New Jersey Manufacturers Insurance
Group
New York Automobile Insurance Plan
OneBeacon Insurance*
Pinnacle Assurance
Progressive Insurance*
Property Casualty Insurers Association
of America
Prudential Insurance
Scottsdale Insurance
Selective Insurance
Sentry Insurance*
State Farm Insurance Companies*
Stillwater Insurance
Swiss Re
The Hartford*
The Standard Insurance Company
Travelers Insurance*
Zurich North America*

G4S Compliance & Investigations
Global Elite Risk Management, Inc.
Hub Enterprises
IBM Analytics
Identity Theft Resource Center
IDology
Inform Software, Inc.
Insurance Committee for Arson Control
International Association of Arson
Investigators
ISG
ISO
Lemieux & Associates
LexisNexis
Medical Identity Fraud Alliance
North American Training Group
PhotoFax, Inc.
Polonium SIU Systems
PPFFD, Inc.
SAS Institute, Inc.
Sedgwick Factual Photo
The Robison Group
Thomson Reuters
TIG Risk Services
TransUnion
Veracity Research
Verisk Health
Watch House International, LLC

* Member Board of Directors

- ✓ Потребительские организации
- ✓ Правительственные организации
- ✓ Страховые организации
- ✓ Организации по борьбе с мошенничеством

Anti-fraud resource organizations

• Что планируем делать?

	Страховые компании	ЦБ	МВД	Суды	Минздрав/ Минтруд
Межведомственная координация в т.ч. с использованием международного опыта	*	*	*	*	*
Бюро страховых историй	*	*			
Создание специализированных подразделений по оперативному расследованию случаев страхового мошенничества		*	*		
Изменение судебной практики				*	
Расширение доступа к врачебной тайне и медицинским документам					*
Пропаганда правильного отношения к СЖ	*	*			
Доступ к информации о «стоимости» человеческой жизни (максимальный лимит при определенной зарплате)	*	*			
Внедрение паспорта здоровья					*



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

