



# 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 Insurance Company of New York  
Assurance Company of America  
Blue Cross of Michigan  
Citizens Insurance Company of America  
CNA\*  
County of San Diego  
EMC Insurance Group  
Erie Insurance Company  
Farmers Group  
Farmers Group  
GEICO  
Grinnell Insurance Company  
Hanover Insurance Company  
Harley Insurance Company  
Hastings Insurance Company  
Home Insurance Company  
IATG  
Insurance Company of North America  
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

## Anti-fraud resource organizations

\* Member Board of Directors

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

## • 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!**

