

Корпоративное мошенничество в страховании и организация борьбы с ним

Заместитель Генерального директора СК «МАКС»
Алексеев Виктор Владимирович



Определение КМ

- **Корпоративное мошенничество (КМ)** – умышленные действия (бездействия) сотрудника (группы сотрудников) страховой компании, направленные на извлечение личной материальной выгоды в ущерб материальным и другим интересам страховой организации и попадающие под признаки составов преступлений, предусмотренных Ст.285 (злоупотребление должностными полномочиями);
Ст.290 (получение взятки);
Ст.159.5 часть 4 – в составе группы лиц (мошенничество в сфере страхования);
Ст.160 (присвоение)

Важность борьбы с КМ в СК

- Борьба с корпоративным мошенничеством- это комплекс организационных, административных, профилактических и правовых мер, направленных на предупреждение и пресечение противоправных действий со стороны сотрудников компании.
- Страховая компания- одна из самых уязвимых коммерческих организаций с точки зрения проявления корпоративного мошенничества.
- Ущерб от противоправных действий сотрудников крупной страховой компании может достигать сотни миллионов рублей. Отдельные примеры свидетельствуют и о более крупном ущербе, то есть более миллиарда рублей.

Факторы предопределяющие КМ

- Факторы, способствующие развитию КМ в страховой организации
 - разветвленная сеть продаж (более 80% вне офисов компании), в связи с этим невозможность организовать тотальный контроль за продажами;
 - сложность организации on – line продаж, значительная часть продаж в of – line режиме;
 - сложность контроля за движением БСО;
 - наличие прямого неконтролируемого контакта сотрудника урегулирования с клиентом;
 - возможность манипулировать на технологии ремонта (ремонт-замена);
 - возможность манипулировать со стоимостью запчастей;
 - расширенный доступ к информационным массивам компании большого количества сотрудников;
 - рост мошенничества со стороны клиентов, привлекающих сотрудников СК
 - рост автоюризма.

Модель угроз

- Модель угроз – документ, отражающий полный перечень возможных противоправных действий сотрудников применительно к каждой должности, каждому бизнес-процессу, существующему в страховой компании, с обязательным указанием конкретных мер по предупреждению, выявлению и пресечению названных противоправных действий.
- Наиболее уязвимыми с точки зрения проявления КМ в страховании являются:
 - процесс продаж посредством страховых представителей и прямых продаж;
 - урегулирование страховых событий;
 - юридическое сопровождение страховой деятельности

Примерная модель угроз при урегулировании страховых событий

Прием заявлений о страховых событиях	Осмотр ТС	Расчет размера выплаты	Работа по СТОА
-умышленная не регистрация убытков; -информирование автоюристов о заявленном убытке; -умышленная регистрация документов имеющих признаки фальсификации	-сговор предварительный и «по ходу» с мошенниками с фальсификацией события; -отражение в акте повреждений, не относящихся к ДТП; -нарушение методики «ремонт-замена»	-умышленное завышение стоимости ремонта ; -умышленное занижение стоимости ремонта; -информирование автоюриста	-откаты при подписывании сервисных договоров; -согласование заведомо завышенных калькуляций; -нарушение методики забора запчастей

Меры по предупреждению (профилактики) КМ

- Обязательный масштабный сбор характеризующих данных на кандидата по прежним местам его работы;
- Проведение исследований на полиграфе в отношении кандидатов на ключевые должности (эксперт, начальник отдела и так далее);
- Создание специальной технологии обмена информацией между страховщиками;
- Введение в бизнес-процессы специальных контрольных этапов (двойной, тройной контроль, ОТК);
- Обязательность забора запчастей, со СТОА (поврежденных);
- Специальные технические мероприятия по воспрепятствованию копирования материалов убытков;
- Материальное поощрение сотрудников, выявивших признаки мошенничества и не соблазнившихся на сговор;
- Неотвратимость наказания за противоправные действия .

Меры по выявлению признаков КМ

- Создание и организация работы специального подразделения внутреннего контроля;
- Разработка и использование специализированной аналитической отчетности, дающей основание предполагать умышленность действий, приводящих к завышенной убыточности;
- Выборочная, либо целенаправленная повторная проверка убытков, счетов, заказ – нарядов;
- Привлечение АТИ;
- Установление среди установленных групп мошенников, связей среди сотрудников;
- Установление связей сотрудников компании с автоюристами;
- Проведение исследований с использованием полиграфа в отношении сотрудников, подозреваемых в противоправной деятельности.

Меры по пресечению КМ

- Документирование противоправной деятельности сотрудника;
- Направление заявлений о признаках должностных преступлений в правоохранительные органы;
- Организация процесса досудебного взыскания похищенных средств;
- Взаимодействие с ОВД в работе по группам мошенников. Использование их технических возможностей по установлению связей мошенников с сотрудниками компании, документирование, доказывание сговора.

КМ при подписании договора о страховании

- Страхование поврежденного имущества;
- Страхование несуществующего имущества;
- Страхование под залог страховое событие;
- Умышленное завышение страховой суммы;
- Умышленное искажение информации об объекте страхования в заявлении на страхование;
- Включение в состав договоров заведомо невыгодных положений («платить всегда»);
- Подписание дополнительных соглашений, отменяющих, либо существенно изменяющих условия основного договора.

КМ в претензионной и судебной работе

- Умышленное игнорирование информации, содержащейся в претензии;
- Умышленное не соблюдение сроков ответа на претензию;
- Сговор юриста с представителем страхователя о заведомо проигранном иске в суде;
- Умышленная неявка юриста в суд;
- Не представление отзыва по судам с упрощенным порядком рассмотрения;
- Умышленное затягивание с подачей апелляционного заявления.