




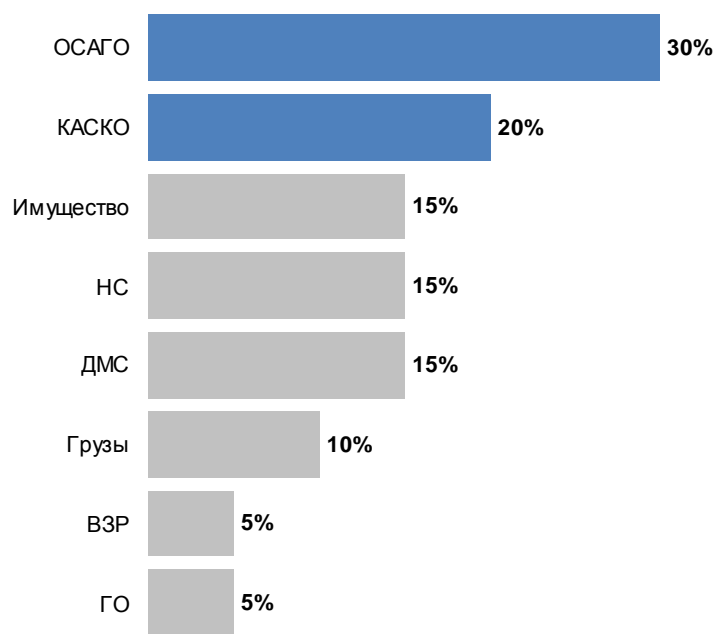
**Цели и направления
деятельности Комитета по
противодействию страховому
мошенничеству (КПСМ)
2018-2019**



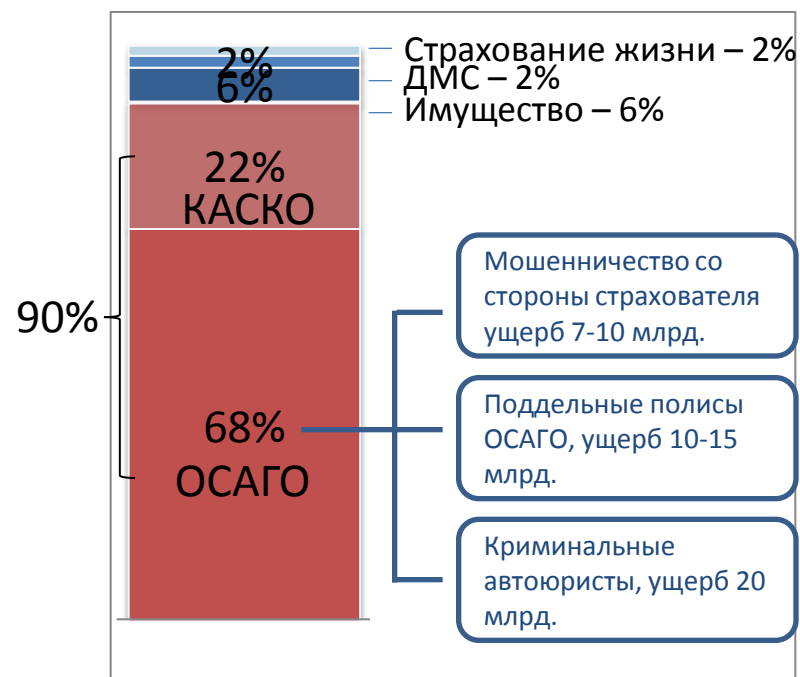
Текущая ситуация с мошенничеством в страховании

Размер страхового мошенничества удручает

Размер страхового мошенничества от величины выплат



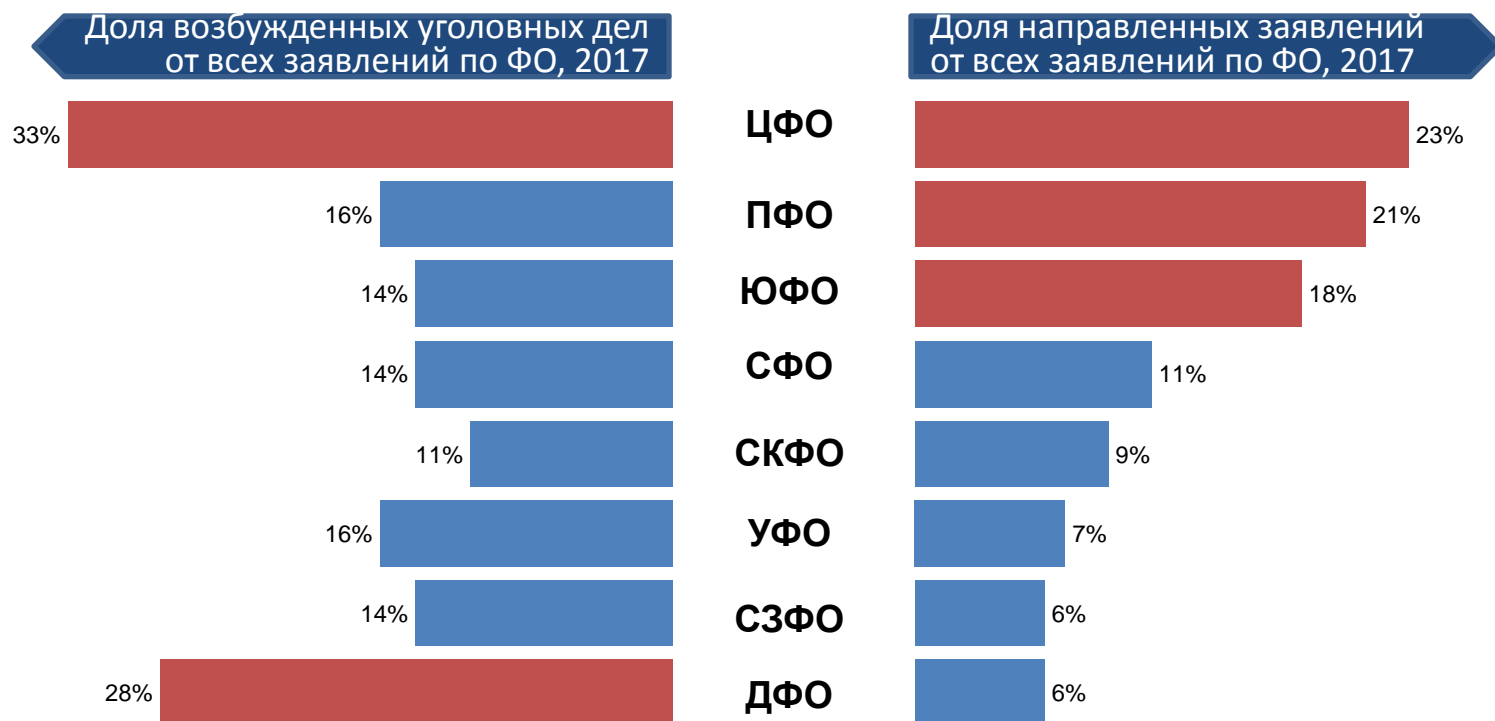
Доля страхового мошенничества по видам



Источник данных: опрос ВСС

Эффективность работы с МВД (1)

Примерно 2/3 всех заявлений в 2017г приходится на 3 ФО – ЦФО, ПФО и ЮФО.
При этом наибольшая доля возбуждения уголовных дел у ЦФО (33%) и ДФО (28%).



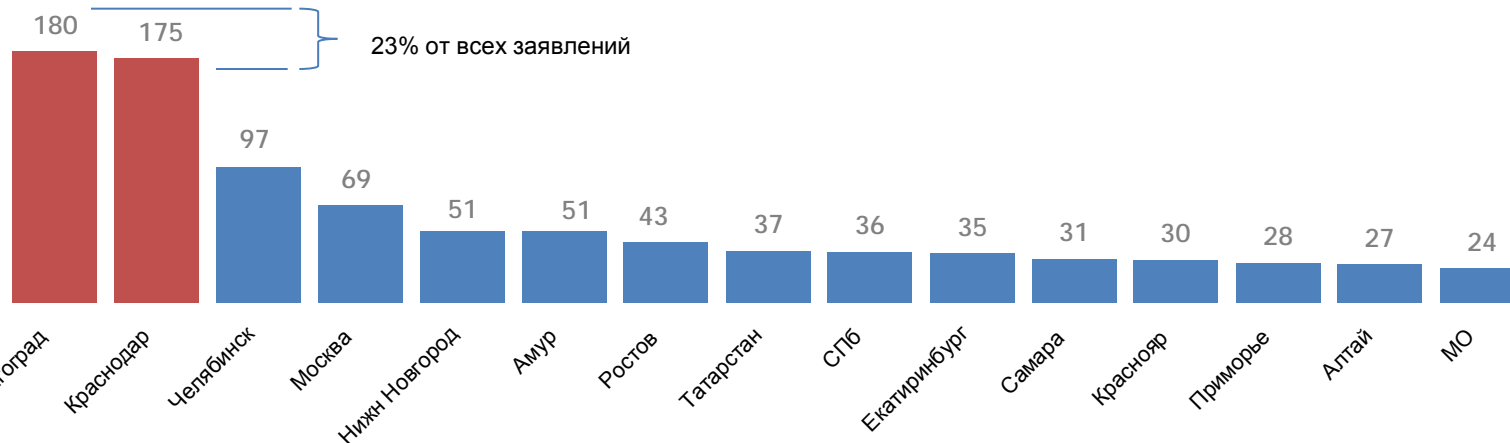
Эффективность работы с МВД (2)

Четверть всех заявлений сконцентрировано в 3 регионах – Краснодар, Ростов, Волгоград.
Лидеры по количеству возбужденных дел – также Волгоград, Краснодар.

Регионы-лидеры по количеству заявлений, 2п 2017г



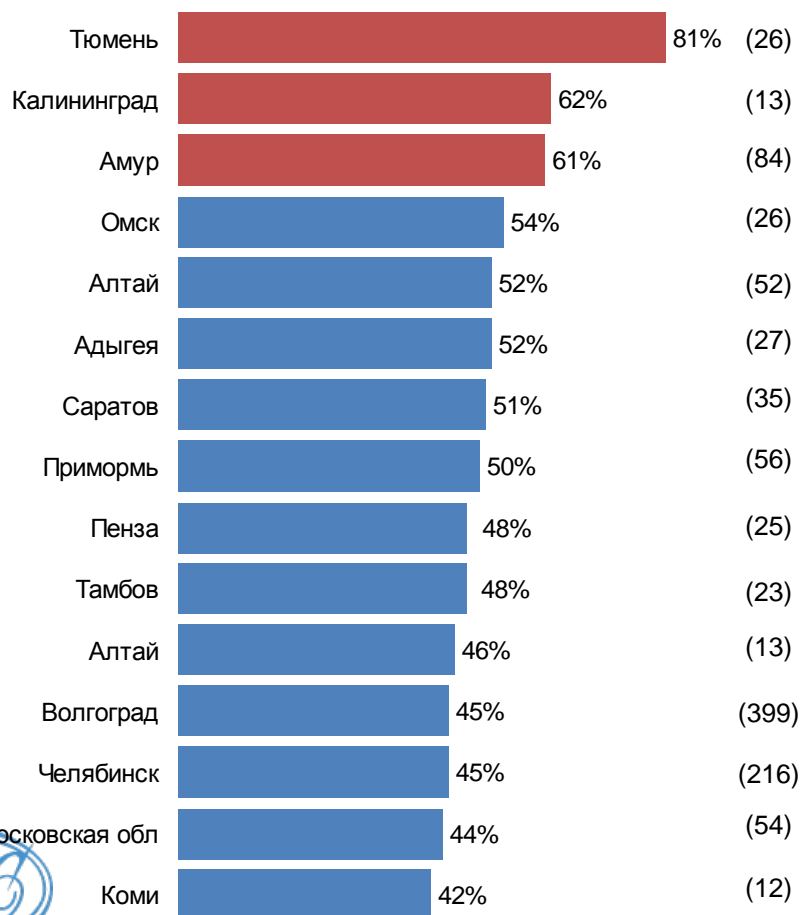
Регионы по количеству возбужденных дел, 2п 2017г



Эффективность работы с МВД (3)

Наибольшую долю возбужденных дел имеют регионы с относительно небольшим количеством заявлений – Тюмень, Калининград, Омск и пр. Есть регионы, где возбуждается менее 10-й части от всех заявлений или даже 0%

Регионы-лидеры по доле возбужденных дел



(x) – количество заявлений

Аутсайдеры по доле возбужденных дел



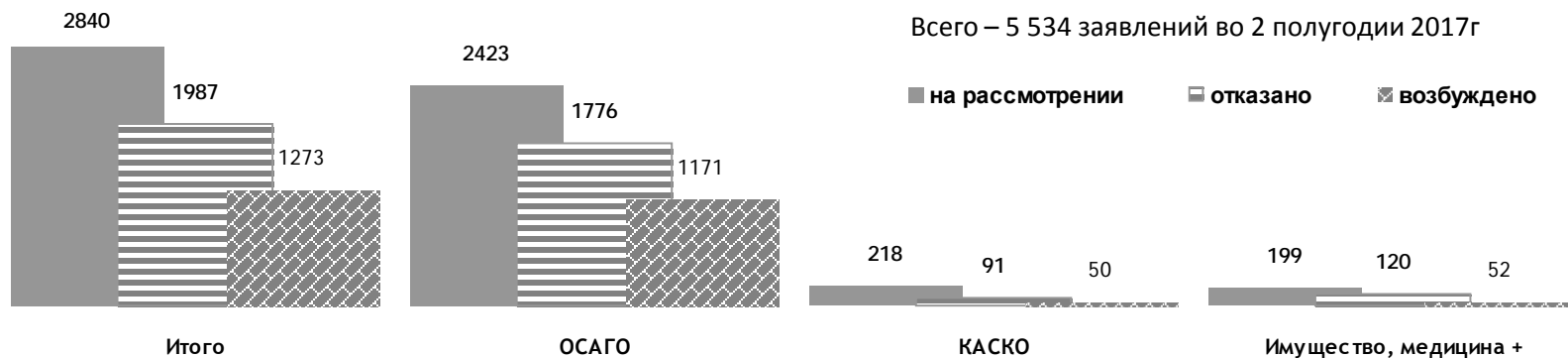
(x) – количество заявлений



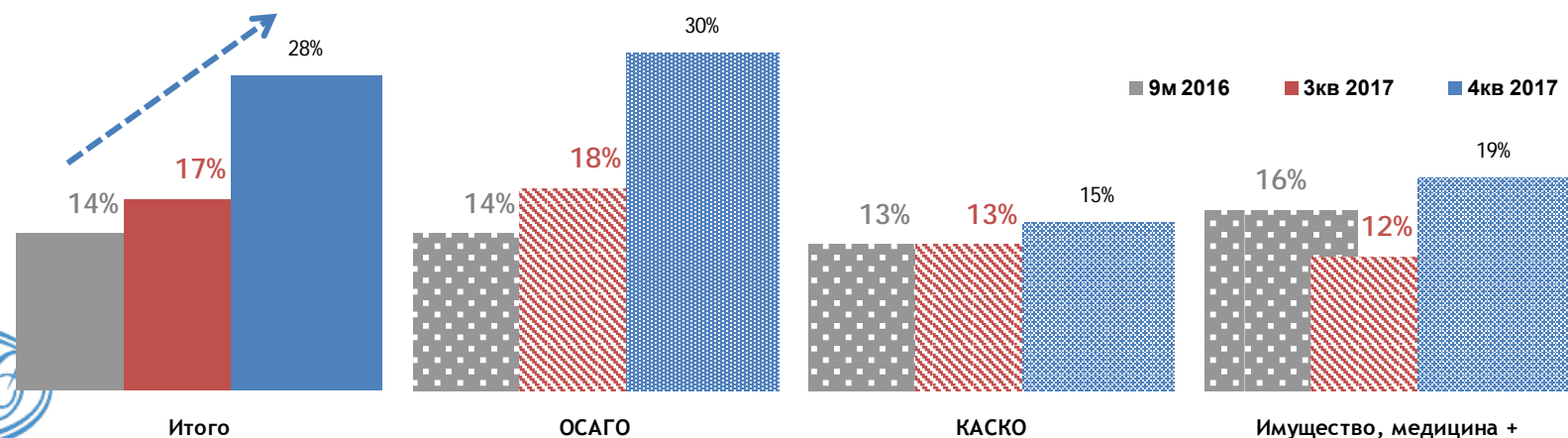
Эффективность работы с МВД (4)


Всего за 2017 направлено более 8 000 заявлений о возбуждении уголовных дел (из них 5 534 во 2 полугодии), что значительно больше, чем в 2016г. Доля возбужденных дел также растет – в 4 кв. 2017 каждое четвертое (28%) заявление перешло в возбужденное уголовное дело, что ровно в 2 раза больше, чем в 2016г (за 9м 2016)

Обращения страховых компаний в правоохранительные органы, 2п 2017г.



Динамика возбужденных дел от всех заявлений, 2017/2016гг.





Цели и задачи по противодействию страховому мошенничеству на 2018-2019гг

Основная цель по борьбе с мошенничеством

Понизить уровень мошенничества до уровня европейских рынков.



Если экспертные оценки отражают реальность, то потребуется в 1,5 - 2 раза понизить уровень мошенничества



Направления противодействия мошенничеству



Задачи и направления деятельности Комитета

I - Организация

- **Разработка KPI's, определяющих и описывающих уровень мошенничества в страховании. систематический сбор и анализ статистики.**
- **Организация работы в регионах**
- Разработка и совершенствование методологии по противодействию страховому мошенничеству

Основные проблемы требующие решения:

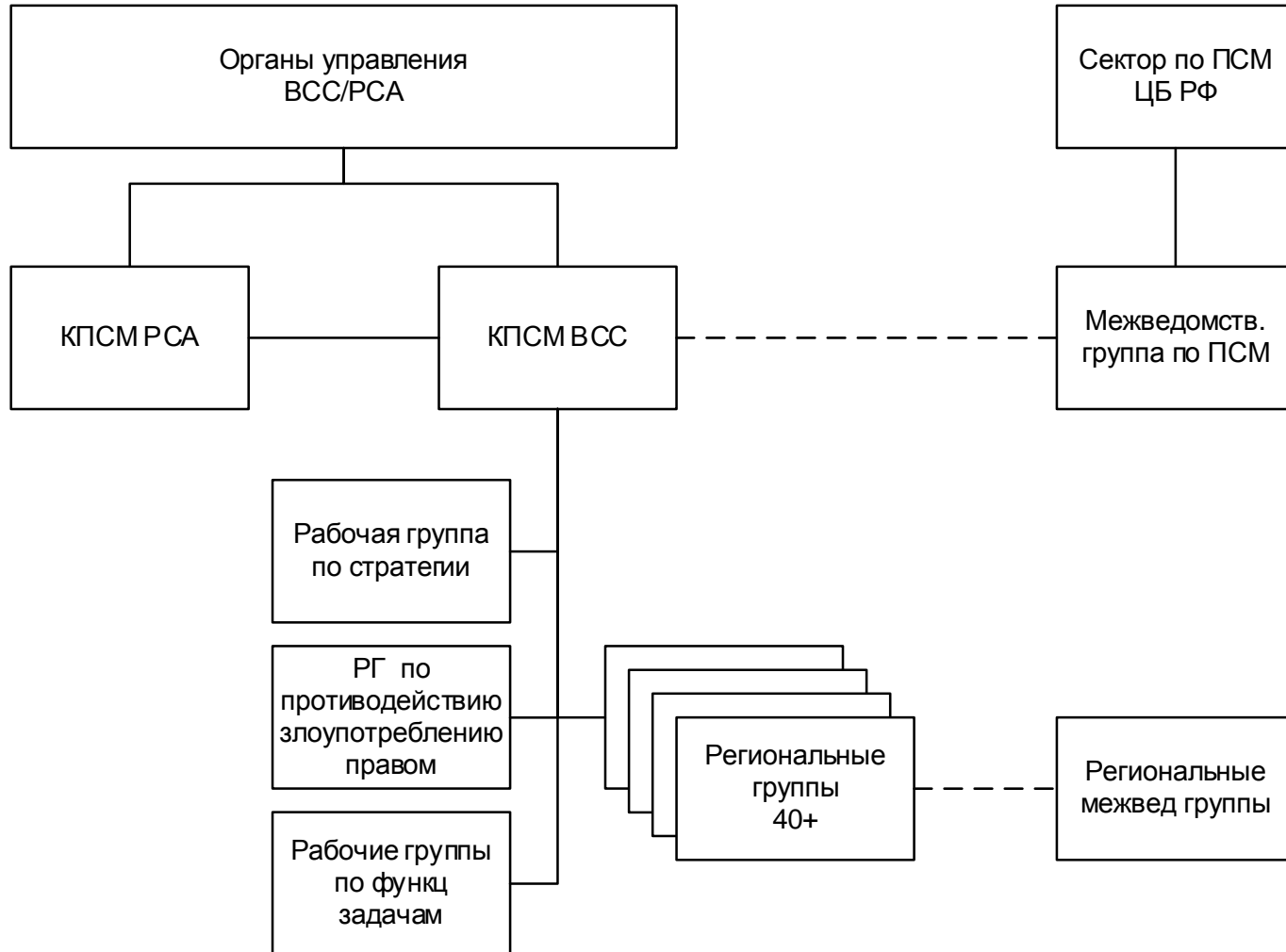
1. Страховщики не имеют единого подхода в части классификации и оценка ущерба от мошенничества.
2. Базы учета операций по борьбе с мошенничеством в большинстве СК отсутствуют или содержат недостаточную информацию.

Ограничения

На данном этапе жесткая унификация структур и формализация планов могут дать обратный эффект из-за потери локальных инноваций.



Структурная организация ПСМ



Примерная типология мошеннических схем

1	Недобросовестные автоюристы	Имитация досудебного порядка, введение в заблуждение страхователя по выплатам, фальсификация документов и пр
2	Поддельные полисы	БСО ОСАГО, фиктивные веб-сайты, добровольные виды
3	Мошенничество по состоянию объекта страхования	Страхование несуществующего объекта, повреждений задним числом, сокрытие информации о повышенном риске
4	Мошенничество по обстоятельствам страх. случая	Фиктивная кража, повреждение, умышленное повреждение, сокрытие обстоятельств (алкоголь, не вписан в полис)
5	Заведомо необоснованное обогащение	Намеренно завышенная страховая сумма, двойное страхование имущества



Задачи и направления деятельности Комитета

II -ВЫЯВЛЕНИЕ

- **Совершенствование системы БСИ**
- Доступ к новым источникам информации и базам данных
- Рекомендации по системам Red Flag, позволяющих оперативно и системно выявлять признаки мошенничества. Анализ поставщиков.



Основные проблемы БСИ требующие решения:

1. ИТ возможности РСА
2. Невозможность обмена информацией о страхователях в силу закона о перс. данных



Пример отчета БСИ

Период отбора информации о 07.04.2018 01:00 по 18.04.2018 18:51

Сведения о обработке правил ДП				Сведения о ТС				
Дата срабатывания	Номер правила	Наименование правила	Наименование СК	VIN	Номер кузова	Гос.знак	Риск	Марка, модель
07.04.2018 09:42	3	Договоры по ТС, по которым ранее произошло хищение/конструктивная гибель	Зетта Страхование (до 23.01.15 ЦЮРИХ)	██████████	██████████	██████████	Ущерб	Nissan
	3	Договоры по ТС, по которым ранее произошло хищение/конструктивная гибель	РОСГОССТРАХ	██████████	██████████	██████████	Ущерб	Nissan
07.04.2018 09:42	1	Двойное страхование	Зетта Страхование (до 23.01.15 ЦЮРИХ)	ХТА ██████████	ХТ ██████████	██████████96	Ущерб	BA3/Lada
	1	Двойное страхование	РОСГОССТРАХ	██████████00	██████████	██████████96	Ущерб	BA3/Lada
07.04.2018 09:42	1	Двойное страхование	Зетта Страхование (до 23.01.15 ЦЮРИХ)	██████████31	██████████31	██████████78	Ущерб	Другая марка (униотстранный риск/авт.)
	1	Двойное страхование	РЕСО-ГАРАНТИЯ	██████████31	██████████	██████████	Ущерб, Хищение	Volkswagen
07.04.2018 09:42	1	Двойное страхование	Зетта Страхование (до 23.01.15 ЦЮРИХ)	██████████	██████████98	██████████77	Ущерб	Mercedes-Benz
	1	Двойное страхование	РЕСО-ГАРАНТИЯ	██████████	██████████	██████████	Ущерб, Хищение	Mercedes-Benz

Сведения о договоре						Информация об убытке			
Дата начала действия договора	Дата окончания действия договора	Тип документа страхования	Серия и номер документа страхования	Тип документа собственника ТС	Серия и номер документа собственника ТС	Дата страхового случая	Количество выплат	Дата выплаты	Сумма выплаты
31.03.2018	31.03.2019	Паспорт гражданина РФ	4811511705	Паспорт гражданина РФ	4811511705				
12.12.2015	12.12.2016	Паспорт гражданина РФ	1718440115			05.01.2016	1	11.02.2016	551 940,84
30.03.2016	30.03.2019	Паспорт гражданина РФ	6509683755	Паспорт гражданина РФ	6509683755				
30.10.2017	30.10.2018	Паспорт гражданина РФ	6509683755	Паспорт гражданина РФ	6509683755				
07.04.2018	07.04.2019	Паспорт гражданина РФ	4017990593	Паспорт гражданина РФ	4017990593				
07.04.2018	07.04.2019	Паспорт гражданина РФ	4005952025	Паспорт гражданина РФ	4005952025				
07.04.2018	07.04.2019	Паспорт гражданина РФ	4508516667	Паспорт гражданина РФ	4508516667				
17.07.2017	17.07.2018	Паспорт гражданина РФ	4508516667	Паспорт гражданина РФ	4508516667				
17.07.2017	17.07.2018	Паспорт гражданина РФ	4508516667	Паспорт гражданина РФ	4508516667				

Семинары будут проводиться по адресу: г. Москва, ул. Люсиновская, д. 27,
 стр.3 (офис РСА, 1-й этаж, Залы 3,4):
 14 мая 2018 года — в 16.00;
 16 мая 2018 года — в 14.00;
 21 мая 2018 года — в 16.00;
 23 мая 2018 года — в 14.00.



Задачи и направления деятельности Комитета

III РАССЛЕДОВАНИЕ

- **Повышение эффективности работы с МВД – увеличение качества вовлекаемых ресурсов, качество передаваемых материалов**
- **Доступ к базам данных ФОИВ и городов.**
- **Создание службы страховых детективов**
- Разработка рекомендаций для типовых методик расследования и внедрения лучших практик

Основные проблемы требующие решения:

1. Низкий приоритет страховых расследований в МВД
2. ИТ возможности РСА
3. Отсутствие правовой базы для взаимодействия с ФОИВ
4. Законодательное ограничение по срокам расследования
5. Отсутствие в страховых компаниях специализированных служб расследования и стандартов расследования



Задачи и направления деятельности Комитета

IV ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ

- Систематический **PR** – регулярные информационные и разъяснительные кампании для населения, постоянное информирование по вынесенным решениям по мошенничеству

В настоящее время комитет ВСС по PR сформировал конкретный набор инициатив для поддержки борьбы со страховым мошенничеством.

Направление PR поддержки

Освещение темы мошенничества в страховании, ущерба от недобросовестных юристов, предупреждение страхователей через СМИ о деятельности недобросовестных посредников

Размещение в региональных ГТРК в вечерний прайм тайм сюжетов о задержаниях и судах над мошенниками

SMM - работа с региональными потребительскими площадками: инициирование обсуждений по вопросам осуждения мошенников, наказания автоюристов и проч.

Работа с рейтинговыми региональными порталами и электронными СМИ, региональные пресс мероприятия

Публикация кейсов - расследований о наказании мошенников в регионах в региональных СМИ



Задачи и направления деятельности Комитета

Противодействие
систематическому
злоупотреблению
правом

- Разработка консолидированной позиции страхового сообщества в части судебного противодействия систематическому злоупотреблению правом и страховому мошенничеству
- Обеспечение взаимодействия с высшими судебными инстанциями в рамках совершенствования судебной практики.

Основные проблемы требующие решения:

1. Законодательные артефакты дающие возможность необоснованного обогащения за счет клиентов СК.
2. Отсутствие площадки для подготовки решений РСА\ВСС в этом направлении.
3. Отсутствие согласованной позиции по направлениям работы и точной информации по объемам потерь



Спасибо за внимание!

