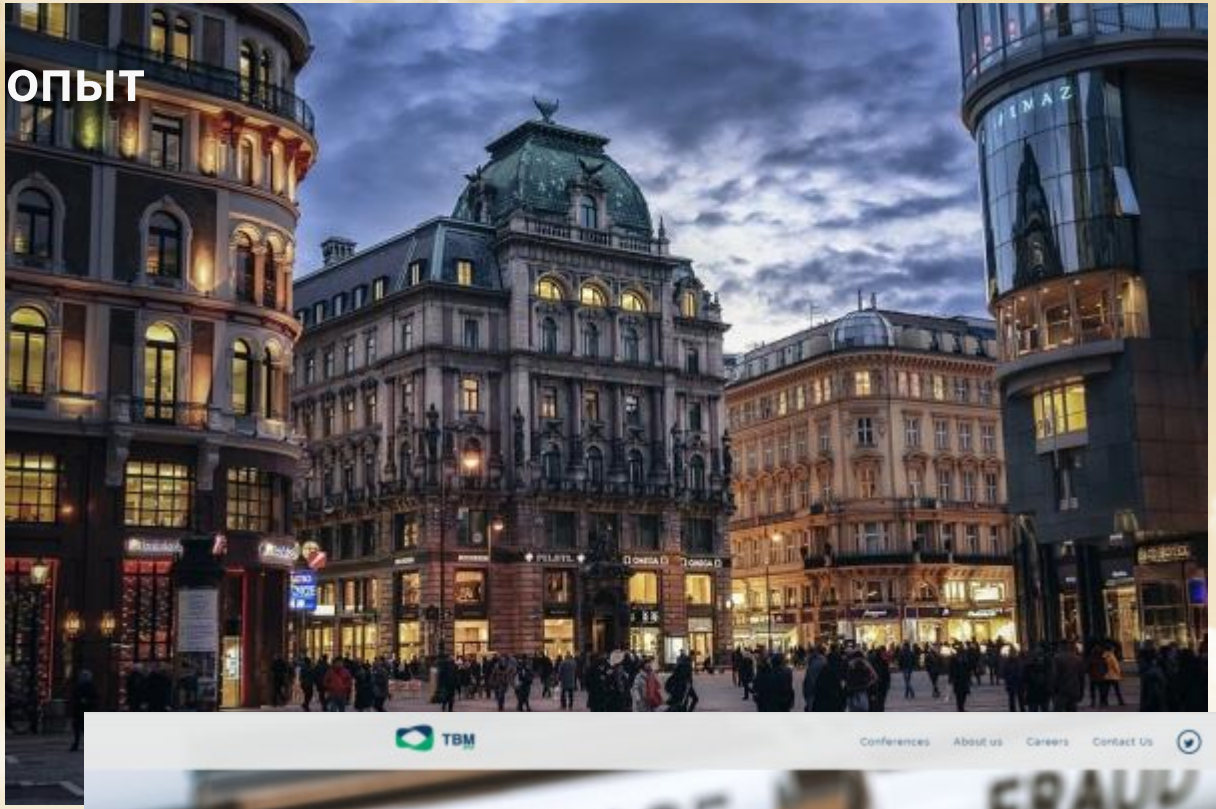
БАРЬЕР – 2019
«Дигитализация в страховании – смена парадигмы и новый фронт борьбы с мошенничеством»

Цифровизация в АПК - новые возможности для агрострахования

Корней Даткович Биждов
Президент
Национальный союз агростраховщиков

Москва
3 декабря 2019

Международный опыт



Вена, 29.11.2019:

НСА представил опыт борьбы с мошенничеством в агростраховании на европейской конференции TBM Group «**Передовой опыт по предотвращению, выявлению и расследованию страхового мошенничества**»

13,5 млрд. евро/год – ущерб от страхового мошенничества в ЕС

2,5 млрд. евро – объем предотвращенного ущерба

Оценка Insurance Europe по 2017 г. (от 18.11.2019)

Конференция в Вене, 28-29.11.2019
Основные выводы

НСА

Участники:

- Европейский центр Европола (EFECC) (координационная служба полиции стран-членов ЕС по борьбе с финансовыми и экономическими преступлениями)
- Бюро по противодействию страховому мошенничеству Великобритании
- Страховые компании и страховые союзы

Страховые компании

AXA
Generali
Prudential
Uniqa
Vienna Insurance Group
UnipoilSai Assicurazioni

Страны

Австрия
Англия
Испания
Италия
Португалия
Россия
Румыния

Основные выводы:

- Страховое мошенничество усложняется
- Повышается его разнообразие (новые виды покрытия, трансграничность)

Ключевые методы борьбы:

- робототехника
- машинное обучение
- искусственный интеллект

Обеспокоенность страховых экспертов: цифровые методы борьбы с мошенничеством (в т. ч. работа в соцсетях) должны учитывать требования принятого в ЕС Общего регламента защиты персональных данных (GDPR).

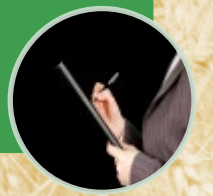
Противодействие мошенничеству в агростраховании
Основные направления в мировой практике

Правовые механизмы

- Штрафы и санкции (для фермеров, страховщиков и страховых агентов)
- Уголовное преследование

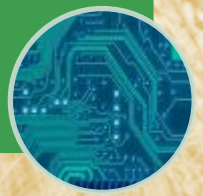
Процедуры

- Контроль госорганов
- Исключение из программ господдержки фермеров-нарушителей
- Аудит страховых портфелей агентов/филиалов



Технологии

- Применение космического мониторинга и аэрофотосъемки
- Применение IT-систем, центров анализа аграрной информации



Часть методов уже внедрена в практике агрострахования в России, в том числе на системной основе.

Агрострахование
Прогноз развития рынка

Страховая премия, млрд. руб.

Объем субсидий на 2020: **2,2 млрд. руб.**

- ✓ Основной драйвер - стимулирование федеральным центром регионов и аграриев к использованию страховых инструментов.
- ✓ НСА ожидает расширения охвата средних фермерских хозяйств за счет внедрения новых программ.

Меры НСА
для успешной судебной практики в агростраховании

Основные причины снижения количества исков

Единые правила и стандарты страхования

- Единая форма договора и правил страхования
- Снижен риск недостаточного разъяснения условий страхования на этапе заключения договора

Активная система судебной защиты членов НСА

- Обмен информацией
- Взаимодействие по привлечению защиты

Меры НСА в отношении инициаторов неправомерных взысканий

- Взыскание судебных издержек
- Уголовное преследование

Наработка практики страховыми компаниями

- Появление наработанной судебной практики и юридического опыта

Противодействие мошенничеству в агростраховании

Меры НСА по защите гарантийного фонда

2014-2019: предотвращены неправомерные выплаты на сумму >600 млн. руб.

Единые стандарты заключения, сопровождения договоров, урегулирования убытков

Тщательное изучение заявлений на компенсационную выплату

Экспертиза, в т.ч. с применением методов космомониторинга

Отстаивание интересов НСА в судах

Противодействие мошенничеству в агростраховании

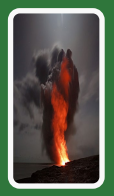
Основные типы комплексных схем мошенничества

Мошенническая схема может быть одновременно нацелена на неправомерное получение средств и из бюджета, и от страховой компании.

Противодействие мошенничеству в агростраховании
Разновидности мошеннических действий в мировой практике

НСА

Мошенничество на этапе заключения договора



Фальсификация документов для получения страховой выплаты

Фальсификация документов для получения бюджетной помощи при ЧС

Сговор страхового агента и агрария на этапе заключения договора. В том числе:

- Страхование после начала страхового события
- Фиктивное страхование для получения субсидий
- Завышение площади застрахованных посевов

Фальсификация экспертных заключений

Заявление о ложном убытке

Основные разновидности страхового мошенничества в агростраховании, известные в мировой практике, отмечены на рынке агрострахования в России

Основные причины отказа в иске аграриям
Судебная практика РФ, 2016-2019

Фальсификация актов обследования, страховых актов

- Может быть признаком, указывающим на мошенничество

Нарушение существенных условий договора страхования

- Пример: неуведомление СК о начале уборочных работ
- Может быть признаком, указывающим на мошенничество

Опасное явление началось до периода страхования

- Страхование уже реализованного риска
- Может быть признаком, указывающим на мошенничество

Истечение срока исковой давности

Недостижение установленного законом порога утраты урожая

В 2019 г. в 9 из 13 споров по агрострахованию суд подтвердил обоснованность позиции страховщика (решение вынесено не в пользу агрария).

Примеры истребования страховой выплаты по агрострахованию при отсутствии убытка РФ, практика 2012-2019 гг.

1. Страхование отсутствующих с/х культур

- С/х культуры отсутствуют на территории страхования (полностью или частично)
- В полис вписаны культуры, которые фактически не выращиваются.

2. Сокрытие урожая

- Искажение сведений о размере убранного урожая

3. Фальсификация страхового случая

- На обследование предъявляются чужие/ соседские поля

С 2019 г. отмечена практика отражения данных обстоятельств в судебном акте

Данные: НСА, AKS Legal

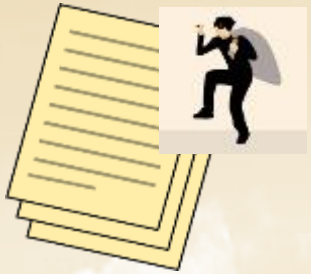
Противодействие мошенничеству в агростраховании

Типовая схема участия «псевдоюриста»

1. Заключение фиктивных договоров

2. Получение субсидии (в т. ч. в виде «страховой выплаты»)

3. Передача прав требования специализированному «псевдоюристу», требование выплаты



I. Высокая активность псевдоюристов в агрострахование наблюдалась в 2013-2016 гг. и вызвала серьезную обеспокоенность участников рынка.

II. Ключевая проблема: участие сотрудников СК в мошеннической схеме.

III. На данный момент активность агроюристов не отмечается.

Противодействие мошенничеству в агростраховании
Практика уголовного преследования

Практика выявления преступлений

- Преступления совершаются группами лиц: .
- Сумма хищений - от **10 млн. руб.** и более.

Ответственность

- Установлена **ч. 4 ст. 159 УК РФ** («Мошенничество - лишение свободы на срок до **10** лет
- Специализированная **ст. 159.5** («Страховое мошенничество»)- лишение свободы на срок до **10** лет

Наказание по вынесенным приговорам
за организацию фиктивного агрострахования с господдержкой (2012-2018):
до **8** лет лишения свободы

Цифровизация в АПК и агрострахование
Космомониторинг: изменения Закона об агростраховании

В 2018 г. приняты изменения Закона №260-ФЗ, инициированные НСА

С 1 марта 2019 г. методы дистанционного зондирования Земли получили правовой статус

Использование результатов космомониторинга в судебных спорах позволит обеспечить получение объективных доказательств наступления страхового случая, не искаженных недобросовестными действиями вовлеченных лиц

Космическое зондирование

Аэрофотосъемка

Цифровизация в АПК и агрострахование
Основные направления в мировой практике

НСА

Влияние на практику агрострахования

Дистанционный мониторинг	• Методы страховой экспертизы • Разработка индексных страховых продуктов
Маркетплейсы	• Предложения по страхованию в платформы • Личный кабинет агрария
Big Data	• Интеграция с системами госорганов • Возможность использования в актуарных расчетах • Адаптация страховых продуктов
Роботизация	• Фиксирование страховых событий • Появление киберрисков в области АПК (в т. ч. связанных с ответственностью)

Цифровизация АПК как госпрограмма в России (с 2019 г.)

Предусматривает создание единой информационной системы в АПК, в том числе - оцифровывание полей и интеграцию со страхованием

- ✓ Цифровизация в АПК существенно уменьшит риски «классического» мошенничества в агростраховании за счет повышения прозрачности агробизнеса и сделает страхование доступнее для АПК.
- ✓ Возможно появление в будущем принципиально новых схем мошенничества.

НСА

Спасибо за внимание!

+7 (495) 782-04-99
info@naai.ru

www.naai.ru