

**Трансграничное страховое
мошенничество.**

**Опыт выявления и
противодействия.**

Описание процедура скоринга договоров страхования КАСКО

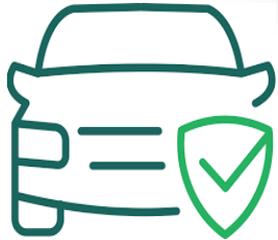
Под **скорингом** понимается автоматизированная система запросов от системы страховщика к базам данных партнеров в процессе создания договора страхования КАСКО и последующее присуждение этому договору скоринговых весов в зависимости от полученных результатов.

Основными объектами скоринга являются страхователь (выгодоприобретатель) и принимаемое на страхование транспортное средство. Основным идентификатором ТС является его VIN-номер.

Задачи скоринга договоров страхования КАСКО

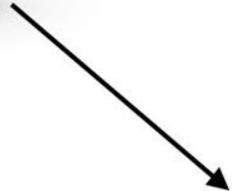
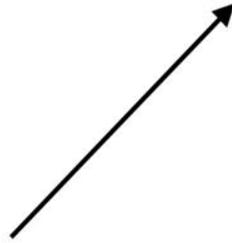
1. Пресечение заключения договоров КАСКО с потенциальными признаками последующего мошенничества
2. Определение реальной рыночной стоимости принимаемых на страхование ТС
3. Применение обоснованной тарифной политики в зависимости от истории предыдущего страхования ТС

Предотвращение
мошенничества/
скоринг клиентов



Автоматизированный запрос от AIS

1. Были ли тотали в других СК?
2. Были ли страховые случаи в других СК (какие/сколько)?
3. Какова реальная рыночная стоимость при страховании?



AUDATEX (50% рынка РБ, 70% рынка РФ, Казахстан):

1. **Audahistory** (проверка страховой истории расчетов РБ+РФ+Казахстан, проверка аукциона тотальных ТС РФ)
2. **AudaValue** (определение рыночной стоимости ТС)

EUROTAX (50% рынка РБ):

1. Проверка страховой истории расчетов РБ (Автокальк)

Belauction.by (45% рынка РБ):

1. Проверка аукциона тотальных ТС РБ

Autolot.by (45% рынка РБ):

1. Проверка аукциона тотальных ТС РБ

Ручной запрос к базам данных

1. Автомобиль в залоге?
2. Автомобиль в угоне?
3. Перебитый номер кузова/
двойник?



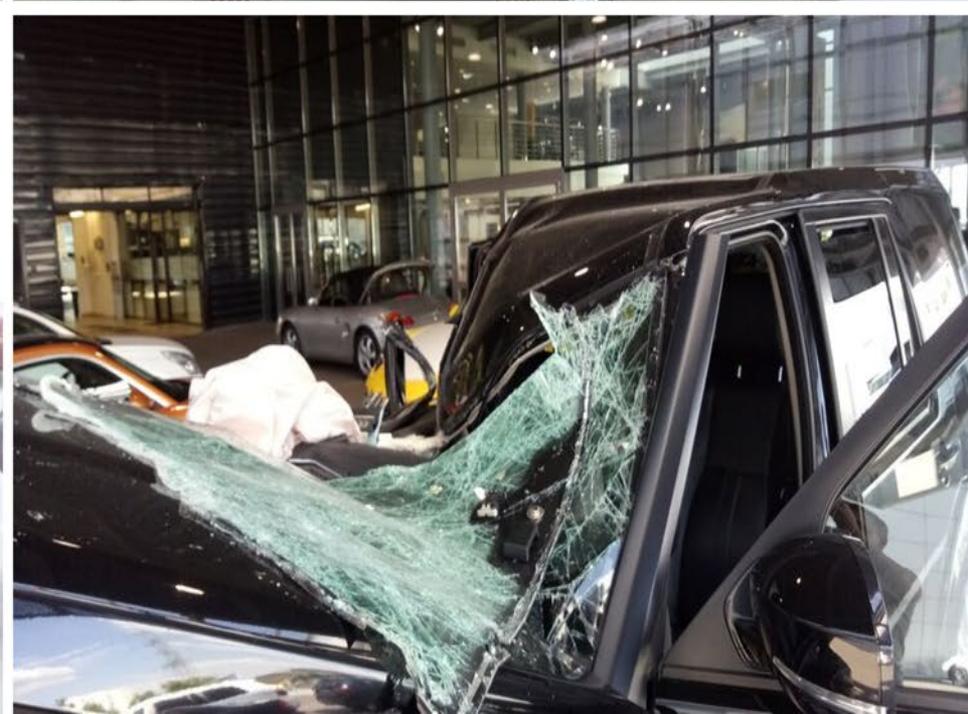
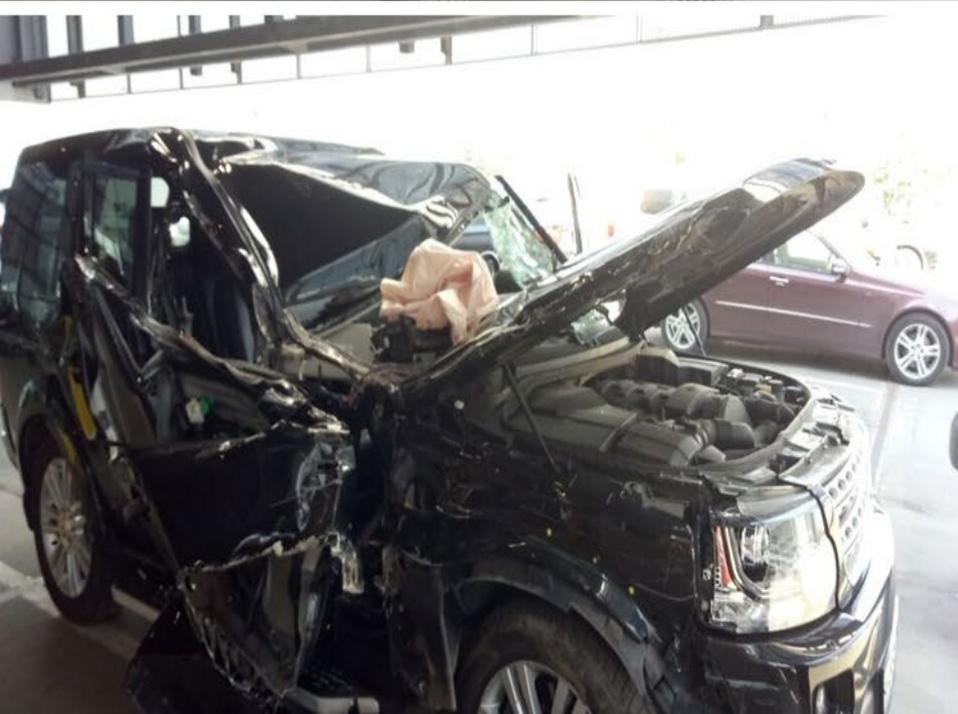
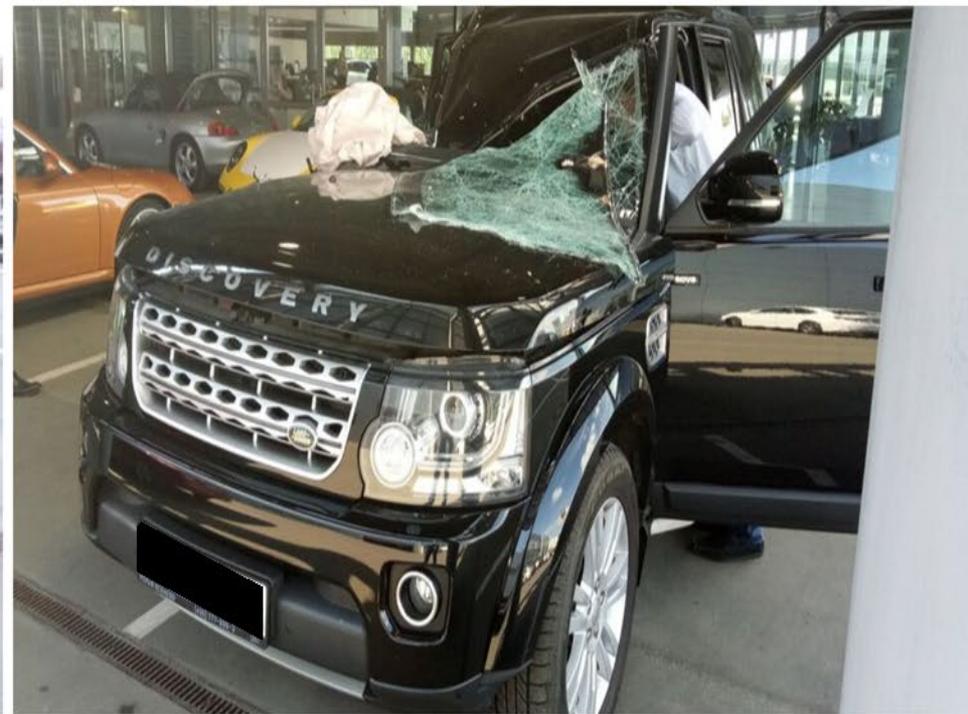
gibdd.ru:

1. Проверка ДТП по ОСАГО в РФ
2. Проверка нахождения в розыске в РФ
3. Проверка наличия ограничений в РФ

reestr-zalogov.ru:

1. Проверка нахождения в залоге в РФ

Примеры выявленных тотальных автомобилей из РФ при предстраховой проверке





Примеры выявленных тотальных автомобилей
из США при предстраховой проверке





Примеры наиболее распространенных
трансграничных (РФ-РБ) мошеннических схем
в автостраховании

В ходе проверки по страховому случаю, заявленному страхователем «А», по первичным признакам мы усомнились в подлинности обстоятельств ДТП, в котором был поврежден автомобиль KIA QUORIS, принадлежащий собственнику «Б».

Из материалов страхового дела и материалов Госавтоинспекции усматривается, что ДТП произошло за городом в ночное время суток. Управлявший указанным автомобилем водитель «Г» совершил наезд на бетонную мачту, не справившись с управлением. Автомобиль якобы получил серьезные механические повреждения.

В результате проверки выяснилось, что данный автомобиль, ввезенный в Республику Беларусь страхователем «А», уже был признан «тотальным» после ДТП, имевшего место в 2015 г. в Татарстане.

Совершенно схожие по обстоятельствам события (ДТП) уже заявлялись указанными фигурантами в 2016 году в нескольких страховых компаниях РБ.

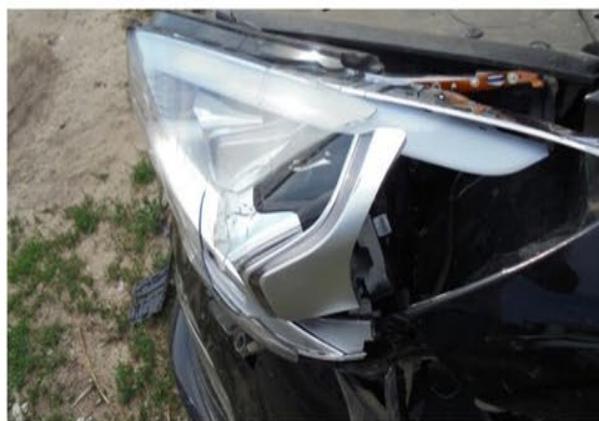
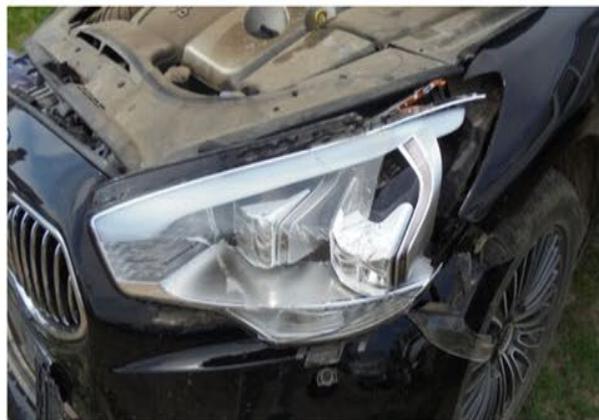
В материалах и на фотографиях, которые были получены от российских коллег, мы усмотрели одни и те же механические повреждения этого автомобиля, которые зафиксированы по всем заявленным в Республике Беларусь страховым событиям.

В результате расследования действия группы, выяснилось, что ее участниками в Беларусь было ввезено три автомобиля KIA QUORIS, которые до этого проходили по многочисленным страховым делам в РФ. Поврежденные запасные части «перекидывались» между данными тремя автомобилями, что затрудняло поиск идентичных деталей.

КАЗАНЬ 2015

ПРОМТРАНСИНВЕСТ
БЕЛАРУСЬ 2016

БЕЛРОССТРАХ
БЕЛАРУСЬ 2017



Согласно предоставленным страхователем “А” документам, а также материалам Госавтоинспекции усматривается, что застрахованный по договору КАСКО автомобиль LEXUS LX , был поврежден в результате ДТП на загородной лесной трассе. Управлявший указанным автомобилем водитель “Б” совершил столкновение с деревом, не справившись с управлением. Автомобиль получил серьезные механические повреждения и в последующем был признан тотальным согласно условиям договора страхования.

В результате проверки выяснилось, что данный автомобиль, ввезенный в Республику Беларусь и зарегистрированный страхователем «А», является залоговым имуществом в банке в Российской Федерации. По нашему запросу после проведения внутрибанковской проверки, нами было получено подтверждение от представителей банка, что кредит для приобретения данного автомобиля был получен мошенническим путем в результате предоставления поддельных документов.

Также было установлено, что данный автомобиль был приобретен страхователем “А” в Российской Федерации по фиктивному договору с несуществующим комиссионным магазином в г. Москва.

В результате расследования страховой компании выяснилось, что после неудачной попытки реализации данного ТС на территории Республики Беларусь, страхователем “А” было принято решение застраховать ТС, а затем умышленно причинить ему повреждения для получения страхового возмещения. Примечательно, что несмотря на всю доказательную базу, правоохранительными органами так и не были заведены уголовные дела ни в Республике Беларусь ни в Российской Федерации.



Проблемы, связанные с выявлением и борьбой с трансграничным мошенничеством

1. Отсутствие у страховых компаний доступа к специализированным базам данных стран СНГ (ГИБДД, Бюро страховых историй и т.д.)
2. Отсутствие эффективного взаимодействия правоохранительных органов стран СНГ в области противодействия страховому мошенничеству
3. Зачастую закрытость либо недостаточно налаженное сотрудничество страховых компаний СНГ в части обмена данными страховых событий между собой

Спасибо за внимание!