

Всероссийский союз страховщиков

21 ноября 2023



ТРЕУГОЛЬНИК СТРАХОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

ПОЛ: МУЖСКОЙ

80%

ВОЗРАСТ: 30-40 ЛЕТ

50%

СЕМЕЙНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ:

ЖЕНАТ, ИМЕЕТ ДЕТЕЙ

ОБРАЗОВАНИЕ:

ВЫСШЕЕ / СРЕДНЕЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ

МЕСТО СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯ

МЕСТО ПРОЖИВАНИЯ



ЧЕРТЫ ХАРАКТЕРА:

СКЛОННОСТЬ К РИСКУ И ЛЖИ,
УМЕНИЕ ВТИРАТЬСЯ В ДОВЕРИЕ,
ПРЕНЕБРЕЖЕНИЕ ИНТЕРЕСАМИ ДРУГИХ

СУДИМОСТЬ:

НЕ ПРИВЛЕКАЛСЯ

РАБОТА:

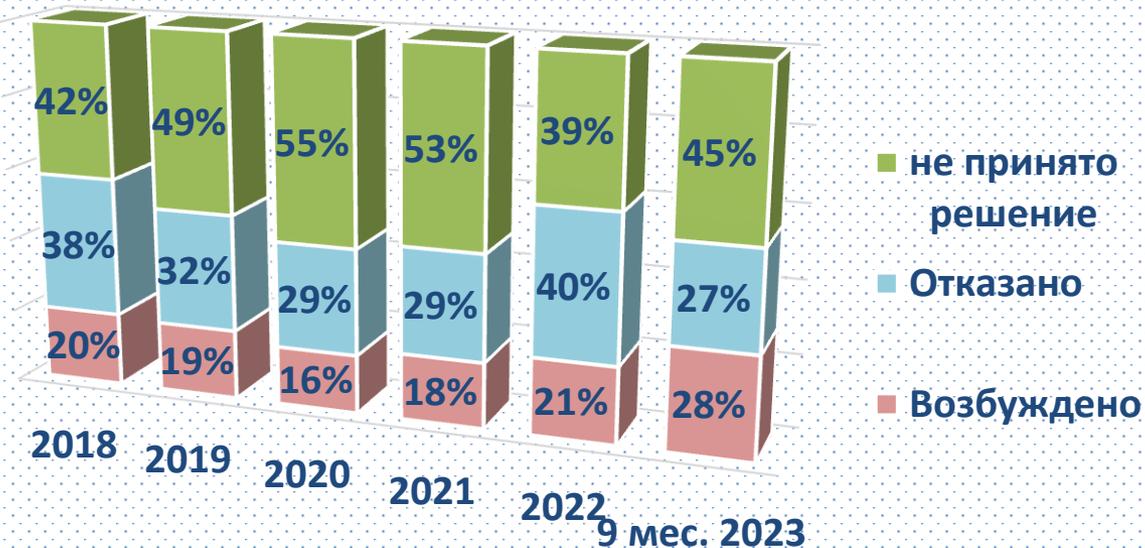
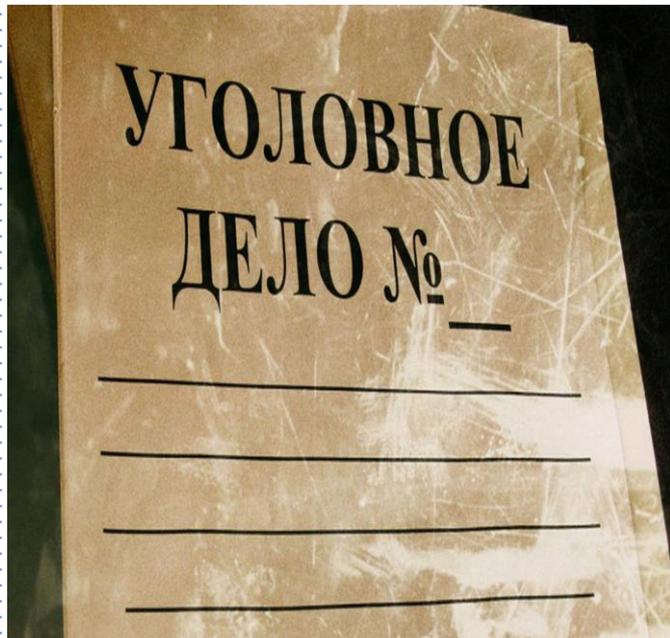
НЕТ ПОСТОЯННОГО
ИСТОЧНИКА ДОХОДА

СФЕРА МОШЕННИЧЕСТВА:

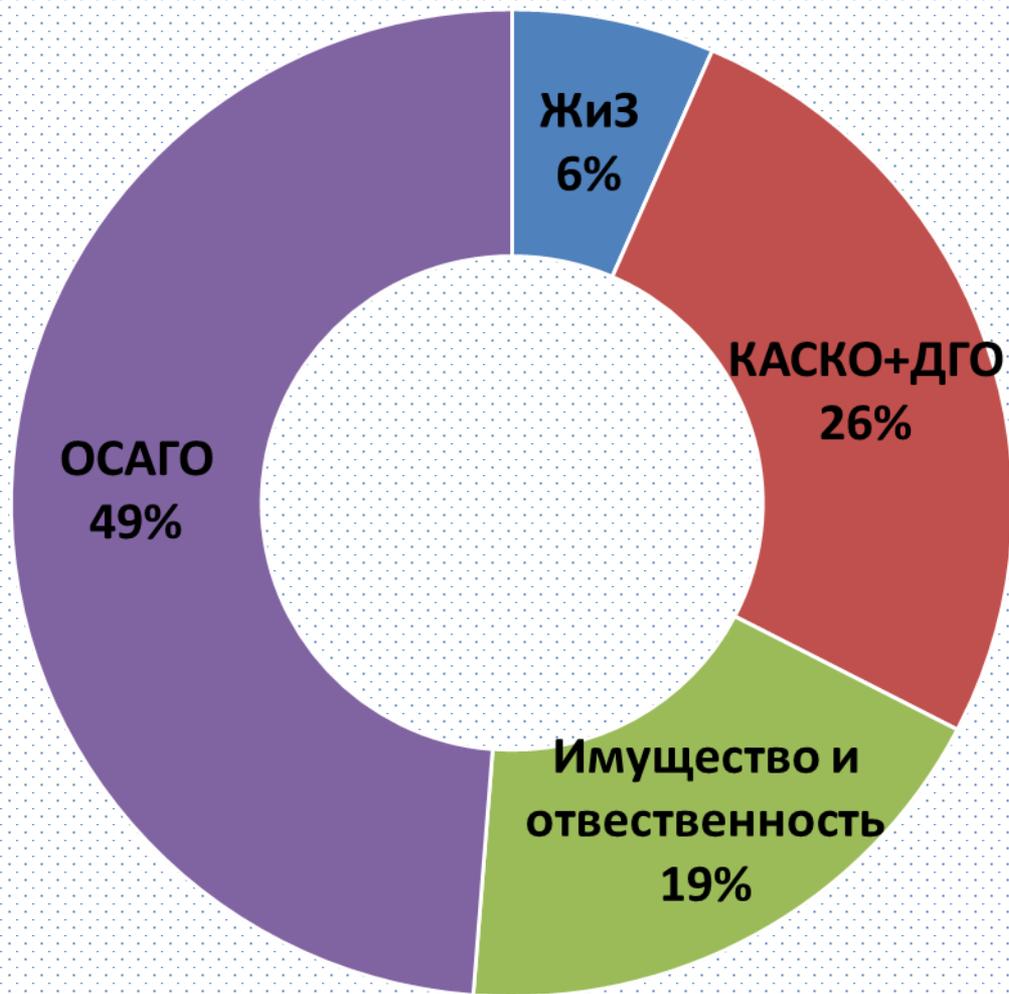
АВТОСТРАХОВАНИЕ,
СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА,
ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ



Соотношение возбужденных УД к отказам в ВУД и неприятым решениям по направленным заявлениям в правоохранительные органы, по годам.



Доля суммы ущерба по направленным заявлениям страховщиками в правоохранительные органы за 9 мес. 2023



Сведения о направленных заявлениях страховыми организациями в МВД за 9 мес. 2023

Федеральный округ	Направлено заявлений о возбуждении уголовного дела	Возбуждено Уголовных дел	Доля возбужденных УД	Сумма ущерба по направленным заявлениям, в рублях.	Доля суммы ущерба субъекта в общей сумме ущерба	Доля уголовных дел субъекта в общем количестве УД
РФ	4967	1414	28%	2,5 млрд.		
Центральный	1232	506	36%	772 млн.	31%	41%
Сибирский	940	302	21%	362 млн.	15%	32%
Приволжский	662	179	13%	306 млн.	12%	27%
Южный	549	97	7%	282 млн.	11%	18%
Северо-Кавказский	541	57	4%	173 млн.	7%	11%
Северо-Западный	364	80	6%	349 млн.	14%	22%
Уральский	350	41	3%	106 млн.	4%	12%
Дальневосточный	329	152	11%	123 млн.	5%	46%



Сведения страховщиками формируются исходя из полученной информации от правоохранительных органов в отчетный период.

Основные виды мошенничества в различных видах страхования



- **ДМС** - лечение не застрахованных лиц, проведение медицинских манипуляций не предусмотренных договором, получение услуг задним числом.



- **НС-** страхование задним числом, представление фальсифицированных документов, обращение с ложными диагнозами (частый сговор страхователя с ЛПУ и агентом).



- **Имущество ФЛ-** страхование задним числом, завышение страховой стоимости, страхование отсутствующего в действительности имущества, фальсификация документов о повреждении имущества, либо его наличия.

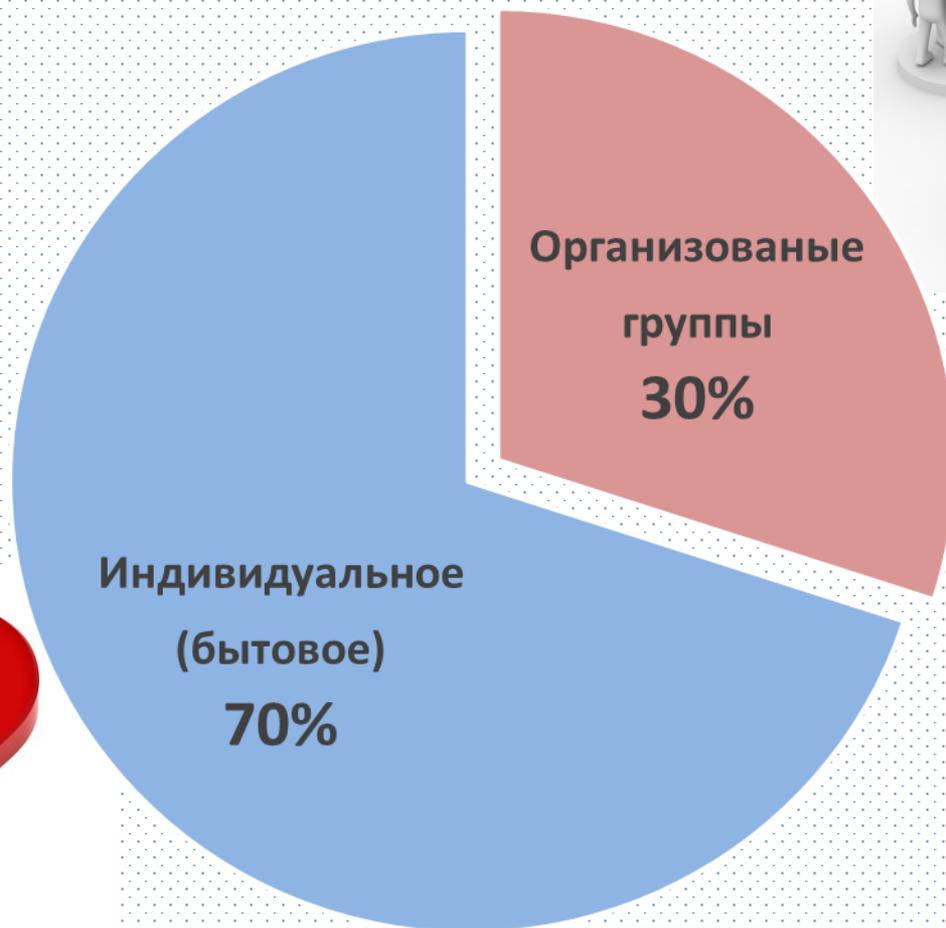


- **Имущество ЮЛ-** страхование задним числом, фальсификация страхового случая, фальсификация документов о стоимости имущества, двойное страхование.



- **Грузы-** фальсификация рейсов, отсутствие перевозимого груза, завышение стоимости груза, страхование задним числом.

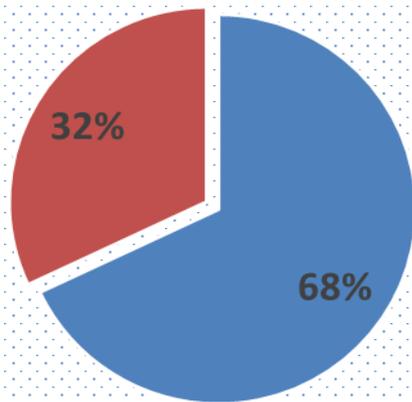
Распределение страхового мошенничества по группам



Типология заявлений направленных страховщиками в правоохранительные органы

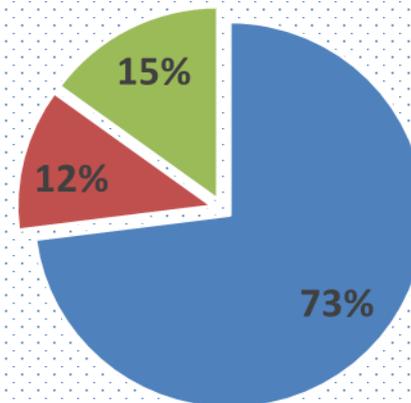
Сведения о структуре заявлений направленных СК в правоохранительные органы по ОСАГО при выявлении признаков страхового мошенничества предусмотренных ст. 159.5 УК РФ

по видам покушения на преступления



- с неоконченным составом
- с оконченным составом

по видам способов мошенничества



- несоответствие повреждений ТС обстоятельствам ДТП
- фальсификация документов
- прочие



Субъекты противоправных действий (экспертная оценка)



[ИМЯ КАТЕГОРИИ]
[ПРОЦЕНТ]



[ИМЯ КАТЕГОРИИ]
[ПРОЦЕНТ]

[ИМЯ КАТЕГОРИИ]
[ПРОЦЕНТ]

НЕЗАВИСИМАЯ
ЭКСПЕРТИЗА

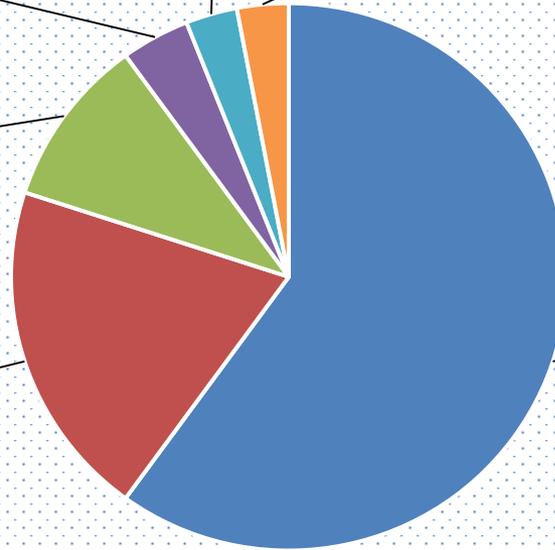


[ПРОЦЕНТ]



[ИМЯ КАТЕГОРИИ]
[ПРОЦЕНТ]

[ИМЯ КАТЕГОРИИ]
[ПРОЦЕНТ]



Основная деятельность недобросовестных юристов



✓ Фальсификация договоров цессии и доверенностей.



✓ Фальсификация экспертизы.

✓ Проведение экспертизы не по утвержденной методике.



✓ Нарушение порядка досудебной претензии.



✓ Завышение стоимости услуг и экспертизы в суде.

✓ Завышение стоимости услуг юристов.



Примерные мошеннические схемы



**ФАЛЬШИВЫЙ
ПОЛИС!!!**



Недобросовестные юристы

Имитация досудебного порядка, введение в заблуждение страхователя по выплатам, фальсификация документов и пр.

Поддельные полисы

БСО ОСАГО, фиктивные веб-сайты

Мошенничество по состоянию объекта страхования

Страхование несуществующего объекта, повреждений задним числом, сокрытие информации о повышенном риске

Мошенничество по обстоятельствам страхового случая

Фиктивная кража, повреждение, умышленное повреждение, сокрытие обстоятельств события.

Заведомо необоснованное обогащение

Намеренно завышенная страховая сумма, двойное страхование имущества



- **«Задним числом»** оформление договора страхования после наступления страхового случая (совершения ДТП);



- **«Спланированное ДТП»** умышленное столкновение нескольких ТС (возможно уже ранее поврежденных). ДТП и материалы из компетентных органов являются реальными (сложно доказуемые);



- **«Подставной виновник ДТП»** Одинокое ДТП (съезд в кювет, наезд на препятствие, управление ТС в опьянении). В качестве виновника ДТП привлекается подставное лицо с действительным полисом ОСАГО. ДТП может оформляться как на месте так и в другой день в ином месте;



- **«Двойник»** в схеме участвуют два автомобиля, один из которых имеет повреждения (автомобиль-донор), второй является автомобилем аналогичной марки и цвета без механических повреждений. Автомобиль, не имеющий повреждений, страхуется, после чего на него перевешиваются поврежденные элементы кузова с автомобиля-донора и инсценируется ДТП;



- **«Круговое движение»** По круговому движению перемещается дорогостоящий автомобиль выискивая жертву, как только выявляется нарушитель происходит ДТП (сложно доказуемое).

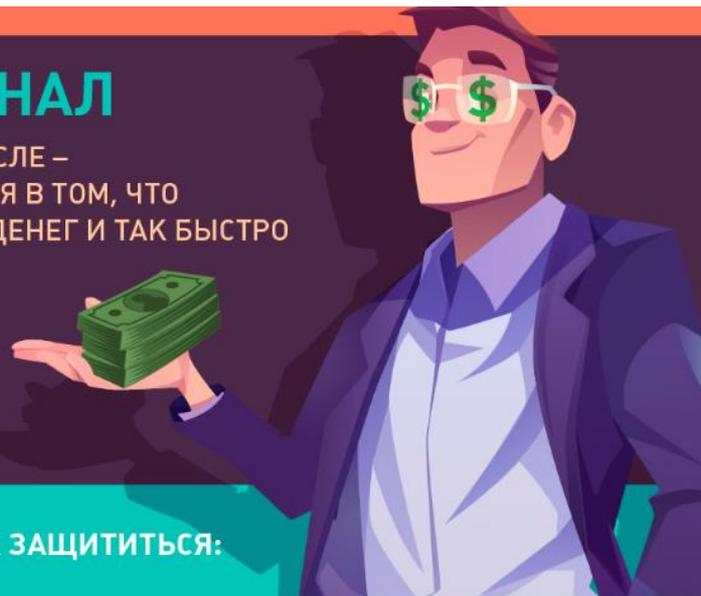


- **«Бесконтактное ДТП»** Водитель недорогого ТС с полисом ОСАГО выезжая на перекресток не уступает дорогу остальные участники дорожного движения совершают наезд на препятствие при этом контакта между участниками ДТП нет (особенность некоторых регионов РФ).

ЗАБОТЛИВЫЙ ПРОФЕССИОНАЛ

ПРИЕЗЖАЕТ НА МЕСТО ДТП ИЛИ ЗВОНИТ ВАМ СРАЗУ ПОСЛЕ –
ПРЕДЛАГАЕТ ДЕНЬГИ ПРЯМО ЗДЕСЬ И СЕЙЧАС, УБЕЖДАЯ В ТОМ, ЧТО
СО СТРАХОВЩИКА НЕ ПОЛУЧИТСЯ ВЗЫСКАТЬ СТОЛЬКО ДЕНЕГ И ТАК БЫСТРО
ВЗАМЕН – ВСЕГО ЛИШЬ ПОДПИСЬ ОТ ВАС НА ПЕРЕДАЧУ
ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ В СУДЕ

АХ, ДА! ПЛАТИТЬ НАЛОГ ПРИДЕТСЯ ТОЖЕ ВАМ,
КАК И ДОВОЛЬСТВОВАТЬСЯ ПРЕДЛОЖЕННЫМИ
КОПЕЙКАМИ



ОБРАЩАЙТЕСЬ ЛИЧНО В СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ,
В СЛУЧАЕ НЕУДОВЛЕТВОРЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТОЙ –
ОБРАЩАЙТЕСЬ К ФИНОМБУДСМЕНУ

НЕ ПОДПИСЫВАЙТЕ ДОКУМЕНТЫ
С НЕЗНАКОМЫМИ ЛЮДЬМИ,
НЕ БЕРИТЕ ДЕНЬГИ С РУК
БЕЗ ОЦЕНКИ УЩЕРБА

КАК ЗАЩИТИТЬСЯ:



ИЗОБРЕТАТЕЛЬНЫЙ ВЫДУМЩИК

ИНСЦЕНИРУЕТ СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ –
ЗАЯВЛЯЕТ О НЕ СУЩЕСТВОВАВШИХ ДТП,
КРАЖАХ, ПОДЖОГАХ И ПРОЧИХ
НЕПРИЯТНОСТЯХ, ЗА ЧТО ПОЛУЧАЕТ
ДЕНЕЖНЫЕ ВЫПЛАТЫ
ОТ СТРАХОВЩИКА

**РЕДКО ДЕЙСТВУЕТ
В ОДИНОЧКУ**

**МОЖЕТ ПРИГЛАСИТЬ ВАС
ЗАНЯТЬСЯ НЕПРАВОМЕРНЫМ
«БИЗНЕСОМ»**

КАК ЗАЩИТИТЬСЯ:

НЕ СОГЛАШАЙТЕСЬ
НА УЧАСТИЕ В ТАКОМ ДЕЛЕ,
ИНАЧЕ ВАС ЖДЕТ СУДЕБНОЕ
РАЗБИРАТЕЛЬСТВО

ПРИ ДОКАЗАННОЙ ВИНЕ ЕДИНОМЫШЛЕННИКОВ
(ТО ЕСТЬ УЧАСТНИКОВ ОПГ) ОЖИДАЕТ
СРОК ЛИШЕНИЯ СВОБОДЫ ДО 10 ЛЕТ.
НАПОМНИТЕ ОБ ЭТОМ И ОРГАНИЗАТОРУ!



«НЕОСВЕДОМЛЕННЫЙ» ПРОЙДОХА

**ЗАТОПИЛ СОСЕДЕЙ?
НЕ БЕДА!
КУПИТ СТРАХОВКУ,
А С РЕМОНТОМ ДЛЯ СОСЕДЕЙ
ПУСТЬ СТРАХОВАЯ
РАЗБИРАЕТСЯ**

**СТРАХУЕТ ИМУЩЕСТВО
ИЛИ ЗДОРОВЬЕ ПОСЛЕ НАСТУПЛЕНИЯ
СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ,
ВРЕТ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ
О СЛУЧИВШЕМСЯ**



ИГРА НЕ СТОИТ СВЕЧ – С КАЖДЫМ ГОДОМ СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ УСИЛИВАЮТ РАБОТУ СЛУЖБ БЕЗОПАСНОСТИ, ТАКИЕ СХЕМЫ ОНИ ЩЕЛКАЮТ КАК ОРЕШКИ

НЕ СОБЛАЗНЯЙТЕСЬ НА ТАКОЙ ОБМАН – В ЛУЧШЕМ СЛУЧАЕ СТРАХОВАЯ ПРОСТО ОТКАЖЕТ В ВЫПЛАТЕ, А В ХУДШЕМ – УГОЛОВНАЯ СТАТЬЯ

КАК ЗАЩИТИТЬСЯ:



ЩЕДРЫЙ ФАЛЬШИВОМОНЕТЧИК

**ТОРГУЕТ
ПОДДЕЛЬНЫМИ
ПОЛИСАМИ:**

- ФАЛЬШИВЫЕ БЛАНКИ
- НЕВЕРНЫЕ ДАННЫЕ О СТРАХУЕМОМ ОБЪЕКТЕ
- ОНЛАЙН-ПРОДАЖИ ОТКРОВЕННЫХ ФАЛЬШИВОК

**ЗАМАНИВАЕТ НИЗКИМИ
ЦЕНАМИ, ОГРОМНЫМИ
СКИДКАМИ И РАСПРОДАЖАМИ,
ДО КОНЦА КОТОРЫХ ОСТАЛИСЬ
СЧИТАННЫЕ МИНУТЫ**

КАК ЗАЩИТИТЬСЯ:

СВЕРЬТЕ ЦЕНЫ НА ИНТЕРЕСУЮЩИЙ ВАС СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ

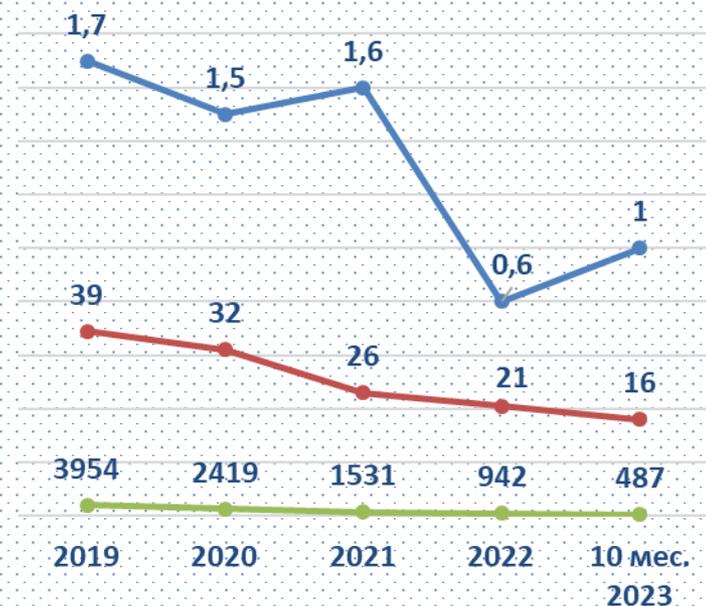
НЕ ПОКУПАЙТЕ ПОЛИС С ЦЕНОЙ ЗНАЧИТЕЛЬНО НИЖЕ РЫНКА

ПОКУПАЙТЕ ПОЛИСЫ У ПРОВЕРЕННЫХ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ ИЛИ ИХ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ. ОБЯЗАТЕЛЬНО ПРОСИТЕ ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ



Количество зарегистрированных в БСИ заявлений об Угоне

Марка ТС	2019	2020	2021	2022	10 мес. 2023
Hyundai	646	457	348	248	75
Kia	757	486	276	142	67
Отечественный легковой	314	239	191	117	65
Иностранный легковой	478	274	146	98	40
Toyota	632	282	129	68	34
Mitsubishi	35	68	115	45	18
Lexus	187	100	64	29	17
Грузовой транспорт	63	58	37	37	42
Mercedes-Benz	90	45	34	23	15
Nissan	146	73	30	16	8
Volkswagen	68	34	29	10	5
Ford	121	49	18	11	4
BMW	71	45	17	13	15
Спецтехника	5	14	16	4	3
Mazda	91	40	14	4	3
Land Rover	75	30	11	5	2
Audi	32	16	10	5	7
Прицеп к грузовому ТС	20	16	10	17	13
Skoda	56	22	9	13	7
Infiniti	24	21	9	8	6
Renault	50	36	8	15	16
Honda	14	13	5	2	
Genesis	2	2	5	9	8
Китайские легковые ТС				3	8
Общий итог	3954	2419	1531	942	478

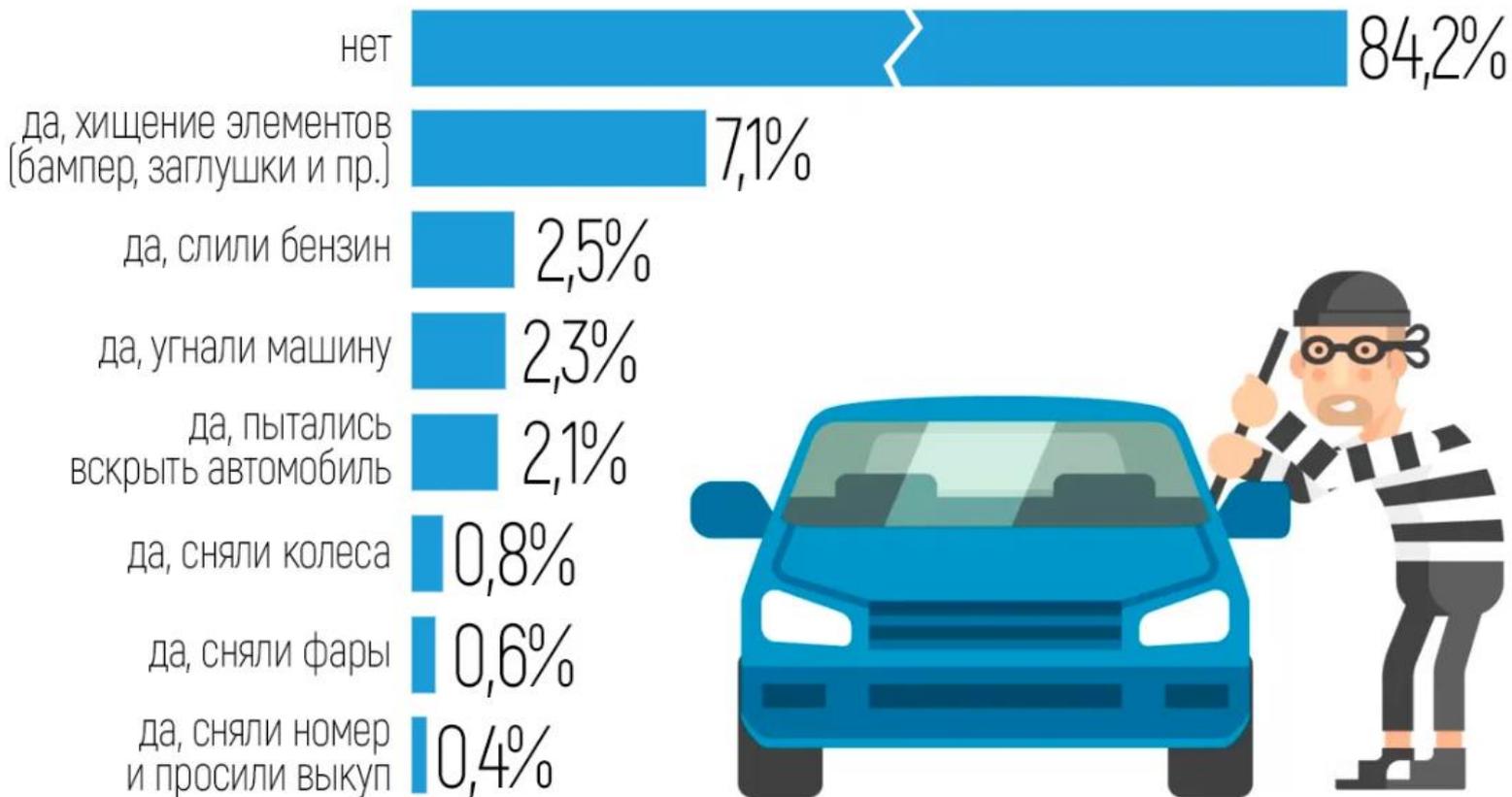


—●— Продано новых ТС (млн. шт)

—●— Заявлено в МВД о краже ТС + неправомерное завладение ТС без цели угона (тыс.)

—●— По данным БСИ заявлено в СК

Сталкивались ли вы в последнее время с хищениями, связанными с автомобилем?



Источник: онлайн-опрос посетителей сайта «За рулем», участвовало более 1 100 респондентов, период проведения 7-13 июля 2022 года.

Недобросовестные практики при оформлении договоров ОСАГО



Предложения в Интернете по заключению договора для прохождения регистрации ТС в ГИБДД «однодневки» (Стоимость услуги – 1500-2000 рублей)

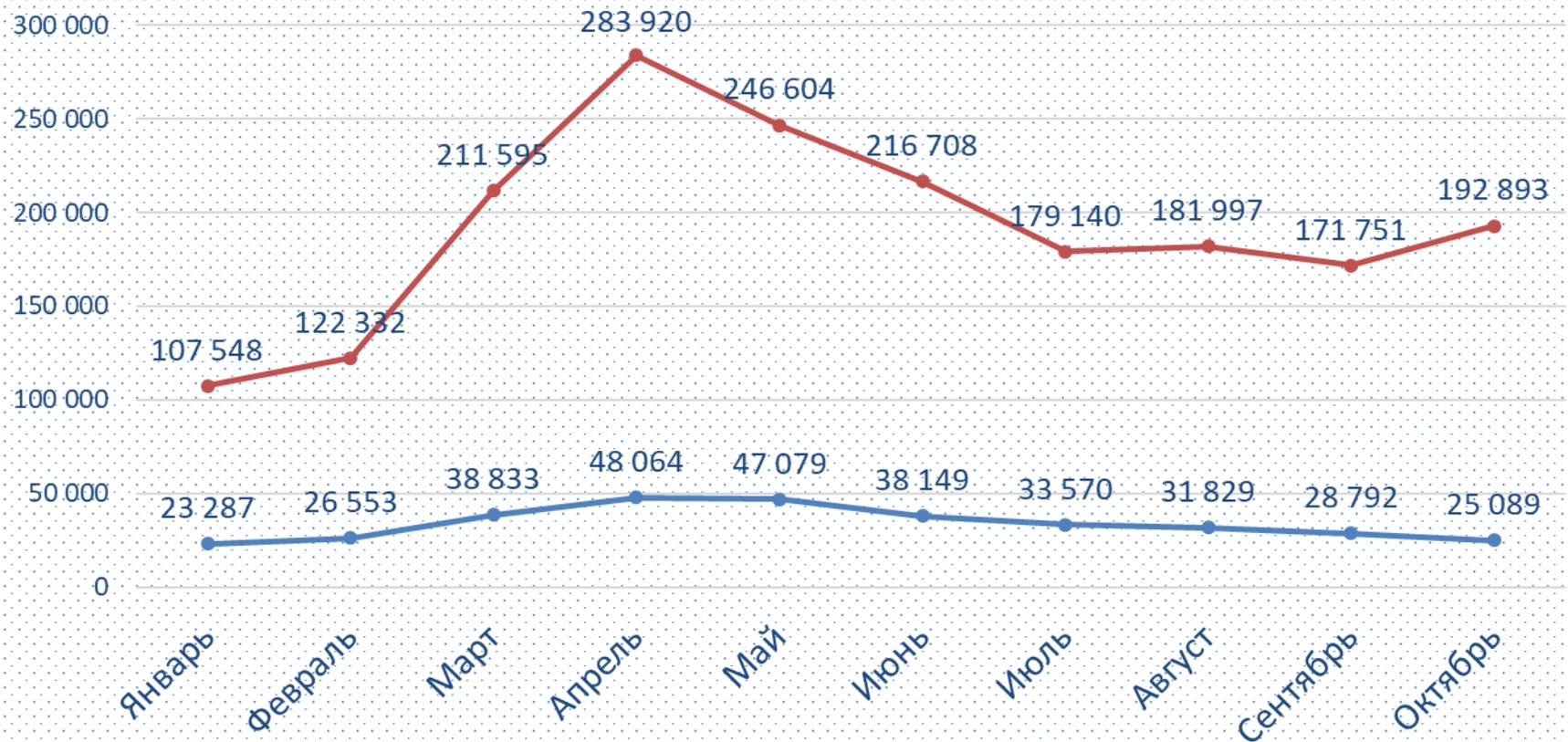
- Используются бланки полиса с серией ТТТ;
- Договор в АИС РСА находится в статусе «действующий» 1-2 дня;
- В дальнейшем договор отменяется;
- При проверке договора на сайте РСА выдается информация – «Сведения о договоре ОСАГО с указанными данными не найдены»;
- Использование графического/текстового редактора.

Предложения в Интернете по заключению договора без выплат при ДТП с занесением в АИС ОСАГО (Стоимость услуги – 2000-2500 рублей)

- Лицом допущенным к управлению указывается лицо имеющее максимальную скидку за безаварийную езду;
- Лицом допущенным к управлению указывается лицо имеющий максимальный стаж вождения;
- Местом регистрации владельца ТС указывается территория с наименьшим территориальным коэффициентом;
- Указывается минимальная мощность ТС;
- Указывается минимальный период использования ТС;
- В дальнейшем в оформленный полис ОСАГО вносятся изменения с использованием.



Количество заключенных договоров ОСАГО с минимальным размером страховой премии за 10 мес. 2023 году



— Количество договоров с премией менее 1000 руб.

— Количество договоров с премией от 1000 до 2500 руб.



Противодействие в сети Интернет распространению информации с предложениями нарушающими законодательство по ОСАГО

С 2016 года проводится комплекс мероприятий по ограничению доступа в сети «Интернет» к информации содержащей предложения нарушающие законодательство по ОСАГО с привлечением компании, занимающейся кибербезопасностью

Для удаления информации противоправного характера направляются жалобы: провайдерам, хостингам, в прокуратуру.

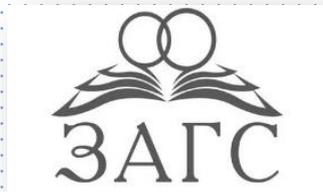
- Публикации на форумах и досках объявлений
- Сайты
- Группы и аккаунты в социальных сетях



Базовые мероприятия при выявлении признаков страхового мошенничества



- Проверка сведений с камер фото видеофиксации;
- Запрос информации в ФОИВ;
- Просмотр различных специализированных ресурсов;
- Проверка информации об участниках страхового события на судебно-правовых интернет ресурсах;
- Взаимодействие с другими страховыми организациями;
- Независимая экспертиза.



СТРАХОВОЕ СООБЩЕСТВО И ГОСУДАРСТВО

НЕЗАКОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СКАЗЫВАЕТСЯ НА ФИНАНСОВОМ БЛАГОПОЛУЧИИ И ГРАЖДАН, И СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

ДЛЯ БОРЬБЫ С МОШЕННИКАМИ РАЗРАБОТАНЫ ИНСТРУМЕНТЫ:

**ЕДИНЫЕ
ИНФОРМАЦИОННЫЕ БАЗЫ**
БЮРО СТРАХОВЫХ ИСТОРИЙ,
АИС ОСАГО

КАК ПОМОГАЕТ:

▶ ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ СТРАХОВОГО СООБЩЕСТВА О ВЫПЛАТАХ, НАРУШЕНИЯХ ПО ДОГОВОРАМ, ВВЕДЕННЫХ В НИХ ДАННЫХ

▶ ОПЕРАТИВНОЕ ВЫЯВЛЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА



**СЛУЖБЫ
БЕЗОПАСНОСТИ
СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

КАК ПОМОГАЕТ:

▶ СПЕЦИАЛЬНО ОБУЧЕННЫЕ СОТРУДНИКИ РАССЛЕДУЮТ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫЕ СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

▶ МИНИМИЗАЦИЯ ПРОПУСКА НЕПРАВОМЕРНЫХ ДЕЙСТВИЙ, ПОМОЩЬ ОПЕРАТИВНИКАМ В РАССЛЕДОВАНИИ



**ПРОСВЕЩЕНИЕ
НАСЕЛЕНИЯ**

КАК ПОМОГАЕТ:

▶ СО СТОРОНЫ ГРАЖДАН – БОЛЕЕ ВНИМАТЕЛЬНОЕ ОТНОШЕНИЕ К СВОИМ ФИНАНСОВЫМ ПРАВАМ И ОБЯЗАННОСТЯМ

▶ СО СТОРОНЫ МОШЕННИКОВ – ЧЕМ БОЛЬШЕ ПРОСВЕЩЕНО НАСЕЛЕНИЕ, ТЕМ МЕНЬШЕ СОБЛАЗН ПРЕСТУПИТЬ ЗАКОН



Мошенничество в личных видах страхования





Спасибо за внимание!



Ефремов С.И.