

«Claims&Pays 2023. Урегулирование убытков в страховании»



25 апреля 2023

Соотношение возбужденных УД к отказам в ВУД и непринятым решениям по заявлениям направленным в правоохранительные органы РФ, в разные года.

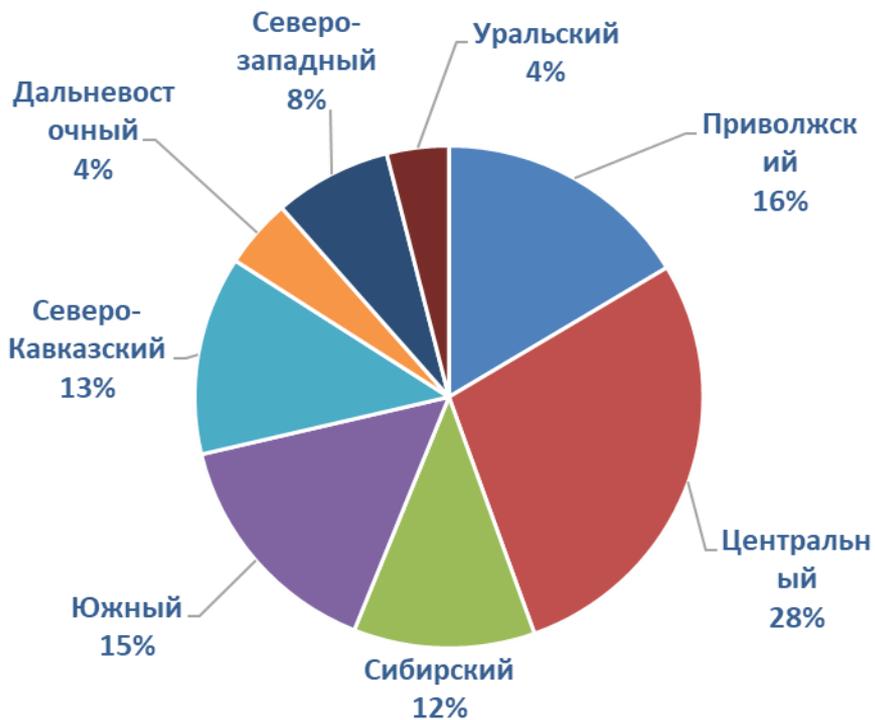


Направленные заявления в ПО и сумма ущерба



Сведения о направленных заявлениях страховыми организациями в правоохранительные органы в 2022 году

Доля заявленного ущерба ФО в общей сумме ущерба по РФ



Федеральный округ	Направлено	Сумма ущерба, руб.	Возбуждено	Доля возбужденных УД	Отказано
Приволжский	1 608	611 млн.	223	14%	846
Центральный	1 598	1 050 млн.	551	34%	672
Сибирский	1 118	430 млн.	163	15%	453
Южный	985	569 млн.	198	20%	307
Северо-Кавказский	830	477 млн.	117	14%	226
Дальневосточный	529	166 млн.	202	38%	189
Северо-западный	528	279 млн.	66	13%	202
Уральский	527	147 млн.	97	18%	162
Всего по РФ	7 723	3,7 млрд.	1 617	21%	3 057

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



Предпосылки создания в страховых организациях специальных подразделений осуществляющих расследование страховых событий.

1. Кто сегодня в страховых компаниях занимается противодействием мошенничеству?
2. Как должны быть построены процессы выявления признаков (индикаторов) страхового мошенничества?
3. Кто должен определять признаки страхового мошенничества?
4. Как часто они должны пересматриваться?
5. На каких этапах страхования должны выявляться признаки страхового мошенничества и кем?
6. Кому должны передаваться выявленные признаки страхового мошенничества и какие подразделения должны их рассматривать?
7. Как должно быть организовано страховое расследование, какие действия должны производить специалисты при выявлении конкретных признаков?
8. Как должно быть построено взаимодействие между подразделением при выявлении признаков страхового мошенничества?



Формирование специализированных подразделений осуществляющих противодействие мошенничеству при урегулировании убытков.

1. С целью повышения эффективности страховой деятельности, снижения убыточности и как следствие снижение страховых тарифов, необходимо, чтобы организация деятельности по противодействию страховому мошенничеству являлась обязательной задачей в каждой страховой организации.
2. Функция противодействия страховому мошенничеству должна быть включена в действующие бизнес-процессы каждой страховой организации.
3. В обязательном порядке должны быть приняты документы, регламентирующие деятельность по противодействию мошенничеству в страховании и сформировано специализированное подразделение осуществляющее противодействие мошенничеству.
4. Необходимо разработать внутренний стандарт по противодействию страховому мошенничеству.



31.03.2021 МВД России одобрило применение сотрудниками правоохранительных органов «Методических рекомендаций по проверке сообщений о преступлениях, предусмотренных ст. 159.5 УК РФ, в сфере автострахования».

Характеристика способов преступлений, совершаемых в сфере страхования

- Хищение, присвоение или растрата страховых премий
- Хищения страховых выплат
- Инсценировка кражи или неправомерного завладения транспортного средства.
- Умышленный поджог застрахованного транспортного средства

Выявление и раскрытие преступлений

- Первоначальные мероприятия;
- Получение объяснения от представителя страховой организации;
- Получение объяснения от владельца ТС;
- Получение объяснений от других участников ДТП;
- Получение объяснений от сотрудников ГИБДД;
- Использование возможностей МВД России и других источников для проверки ДТП;
- Использование возможностей официальных сайтов;
- Установление места нахождения всех транспортных средств и назначение автотехнической экспертизы.



- Разработка методических рекомендаций по выявлению признаков страхового мошенничества и проведению расследований страховых случаев в имущественном и личном страховании.
- Разработка внутреннего стандарта по противодействию страховому мошенничеству.
- Подготовка рекомендаций для сотрудников ГИБДД по выявлению признаков страхового мошенничества при оформлении административных материалов по ДТП.



Поводы и основание для возбуждения уголовного дела

- Заявление о преступлении (ст. 141 УК РФ);
- Явка с повинной (ст. 142 УК РФ);
- Сообщение о готовящемся или совершенном преступлении, полученное из иных источников;
- Постановление прокурора о направлении соответствующих материалов в орган предварительного расследования для решения вопроса об уголовном преследовании;
- Основание – наличие достаточных данных, указанных на признаки преступления.





Заявление о преступлении

Устно

- Устное заявление о преступлении заносится в протокол.
- Протокол должен содержать данные о заявителе, а также о документах, удостоверяющих личность заявителя.

Если устное сообщение о преступлении сделано при производстве следственного действия или в ходе судебного разбирательства, то оно заносится в соответствующий протокол

Письменно

Обязательно подписано заявителем

Заявитель предупреждается об уголовной ответственности за заведомо ложный донос.
Статья 306 УК РФ



Порядок рассмотрения сообщения о преступлении

дознаватель, орган дознания,
следователь, руководитель
следственного органа

Обязан

Вправе

- Принять
- Проверить
- Принять решение в срок до 3-х суток (может быть продлен до 10, **30** суток) когда истекает трехсуточный срок предварительной проверки заявления (сообщения) о преступлении. Ч.2 ст. 128 УПК рассматриваемый срок истекает в 24 часа последних суток.

Участвующим в производстве процессуальных действий:

- разъяснить их права и обязанности
- обеспечить осуществление прав (например ст. 51 Конституции)

- Получать объяснения
- Получать образцы
- Истребовать предметы и документы изымать их
- Назначать экспертизу
- Проводить осмотр
- Давать поручения дознанию на проведение ОРМ



По результатам рассмотрения сообщения о преступлении орган дознания, дознаватель, следователь, руководитель следственного органа принимает одно из следующих решений:

- о возбуждении уголовного дела в порядке, установленном ст. 146 УПК;
- об отказе в возбуждении уголовного дела
- о передаче сообщения по подследственности, в соответствии со ст. 151 УПК;
- о принятом решении сообщается заявителю. При этом заявителю разъясняются его право обжаловать данное решение и порядок обжалования



При отсутствии основания для возбуждения уголовного дела выносится постановление об отказе в возбуждении уголовного дела.

Копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела в течение 24 часов с момента его вынесения направляется заявителю и прокурору.

При этом заявителю разъясняются его право обжаловать данное постановление и порядок обжалования

может быть обжалован прокурору, руководителю следственного органа или в суд в порядке, установленном статьями 124 и 125 УПК

При вынесении постановления об отказе в возбуждении уголовного дела по результатам проверки сообщения о преступлении, связанного с подозрением в его совершении конкретного лица или лиц, ПО обязаны рассмотреть вопрос о возбуждении уголовного дела за заведомо ложный донос в отношении заявителя.

Отказ в возбуждении уголовного дела по основанию, предусмотренному п. 2 ч.1 ст. 24 УПК, допускается лишь в отношении конкретного лица



Основания для отказа в возбуждении уголовного дела. Ст. 24 УПК

Отсутствие события преступления

Отсутствие в деянии состава преступления

В соответствии с п.1, ст. 148 УК РФ Отказ в возбуждении уголовного дела по основанию п. 2 ч.1 ст. 24 УПК, допускается лишь в отношении конкретного лица

Истечение сроков давности

В соответствии со ст. 78 УПК лицо освобождается от уголовной ответственности, если со дня совершения преступления истекли следующие сроки:
а) два года после совершения преступления небольшой тяжести;

Ст. 78, 94 УК. Течение сроков давности приостанавливается лишь в случае, если подозреваемый или обвиняемый уклоняется от следствия и суда, и возобновляется с момента их задержания либо явки с повинной



Право и порядок обжалования участниками уголовного судопроизводства, а также иными лицами в той части, в которой их интересы затрагивают принятые решения

Районный Суд

Действия, способные причинить ущерб конституционным правам и свободам участников уголовного судопроизводства, затруднить доступ граждан к правосудию

Порядок рассмотрения жалобы :

- с вызовом в суд сторон
- Не позднее 5 суток со дня поступления жалобы

- признании действия (бездействия) или решения незаконным или необоснованным и обязанности устранить допущенное нарушение;
- об оставлении жалобы без удовлетворения.

Прокурору/ Руководителю следственного органа

Действия (бездействие) и решения органа дознания, следствия, прокурора и суда, могут быть обжалованы

Порядок рассмотрения жалобы :

- **Единолично**
- в течение 3 суток
- продление до 10 дней (не более)

- постановление о полном или частичном удовлетворении жалобы
- Постановление об отказе в удовлетворении (мотивированное)



Спасибо за внимание!



Тюрин К.А.