

Всероссийский союз страховщиков

г. Москва

21 февраля 2023 г.



Страховое мошенничество сегодня



Страховое мошенничество сегодня, стало самым массовым видом правонарушения, который обществом не воспринимается как преступление.

Всеобщая тенденция отрицания права как социального института и системы правил, нежелание и неумение действовать «по закону» приводит к тому, что фальсификация документов по убытку и приобретение поддельного полиса, считается нормальным явлением.

Латентность мошенничества в сфере страхования оценивается в 90%, то есть только около 10% преступлений связанных со страховым мошенничеством удастся выявить (точная статистика потерь от мошенничества в Российской Федерации отсутствует.)



Мошенничество в сфере страхования разделяется на две группы



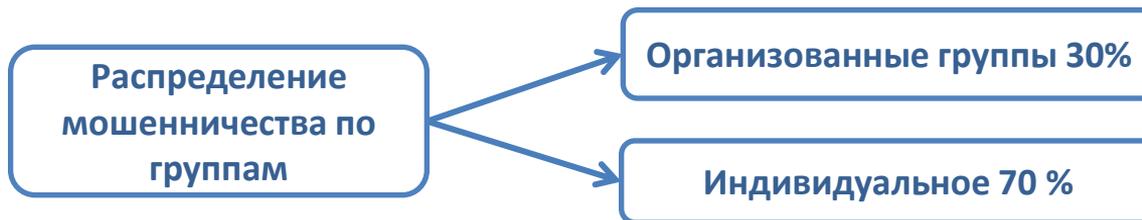
Организованные группы

Преступления организуются как бизнес.
Профессиональное мошенничество заранее тщательно планируется и совершается группой лиц используя различные схемы.



Индивидуальные

Умышленно приобретается поддельный полис, с целью получить незаконную выгоду.

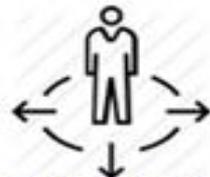


Треугольник мошенничества

Давление обстоятельств



1. Давление финансовых обстоятельств;
2. Возможность совершить и скрывать акт мошенничества;
3. Способность оправдать это действие.

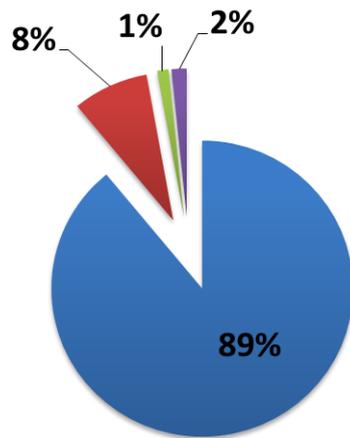


Возможность

Самооправдание

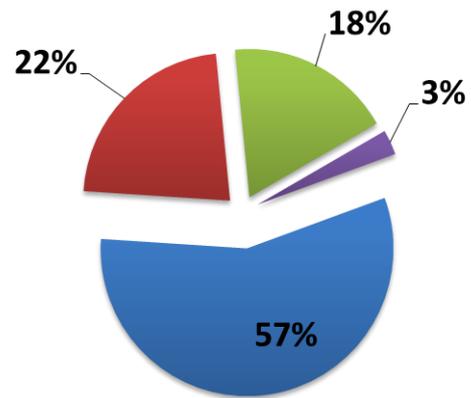
Мошенничество по видам страхования за 2022 год

По направленным
заявлениям



■ ОСАГО
■ Имущество и ответственность

По сумме ущерба



■ Автострахование (КАСКО+ДГО)
■ ДМС, ВЗР, Жиз



Фишинговые операции при оформлении полисов ОСАГО

- Поддельные сайты оригинальных сайтов страховщиков;
- Универсальные сайты (Маркетплейсы);
- Продажи электронных полисов через различные посреднические площадки (соц. сети).

Мероприятия по ограничению доступа в информационно-телекоммуникационных сетях к информации с предложениями о заключении договоров ОСАГО в виде электронных документов без возможности получения по ним страховых выплат, о распространении незаполненных оригинальных бланков полисов и бланков полисов ОСАГО, изготовленных не предприятиями АО «Гознак».

За 2022 год был ограничен доступ более чем к **4 тысячам** ресурсам, на которых размещалась информация, не соответствующая законодательству РФ по ОСАГО.



Количество заключенных договоров по ОСАГО сравнительно за 2021 и 2022

	Количество договоров ОСАГО заключенных за период		
Всего по РФ	2021	2022	Примечание
	42 126 085	40 250 445	
Из них договора ОСАГО с премией от 1000 до 2500 руб.	4 437 748	2 792 798	До 30% вероятность мошеннических договоров
Из них договора ОСАГО с премией менее 1000 руб. (включительно)	1 121 999	751 708	До 70% вероятность мошеннических договоров



Количество заявленных событий по ОСАГО

	Количество заявленных событий по ОСАГО	
	2021	2022
Всего заявлено	2 253 312	2 006 348
Из них по Имуществу	2 002 421	1 800 440
Иные категории	244 038	199 792
Из них по Жизни и здоровью	6 853	6 116

ОСАГО	Кол-во заявлений где ТС участвовало в ДТП 3-10 раз за год (высокая вероятность мошеннических схем)	
	2021	2022
	110 304	47 194

Например зафиксировано 48 заявлений по ОСАГО с участием ТС ГАЗ 2447



Мошенничество при хищении ТС

- **ТС продается до регистрации хищения.** (Автомобиль до заявления хищения выезжает за пределы России).
- **Документы на ТС есть, но автомобиля нет.** (Приобретаются годные остатки ТС под документы, с помощью недобросовестного агента страхуются как целое ТС и заявляется хищение.)
- **Двойник.** (Имеются фальшивые документы на ТС и копия авто, находящаяся на учете в другом государстве и не пересекающее территорию РФ, недобросовестный агент страхует ТС без осмотра в дальнейшем заявляется угон).



Основные виды мошенничества в иных видах страхования

- **ДМС** - лечение не застрахованных лиц, проведение медицинских манипуляций не предусмотренных договорам, 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 повреждение 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.

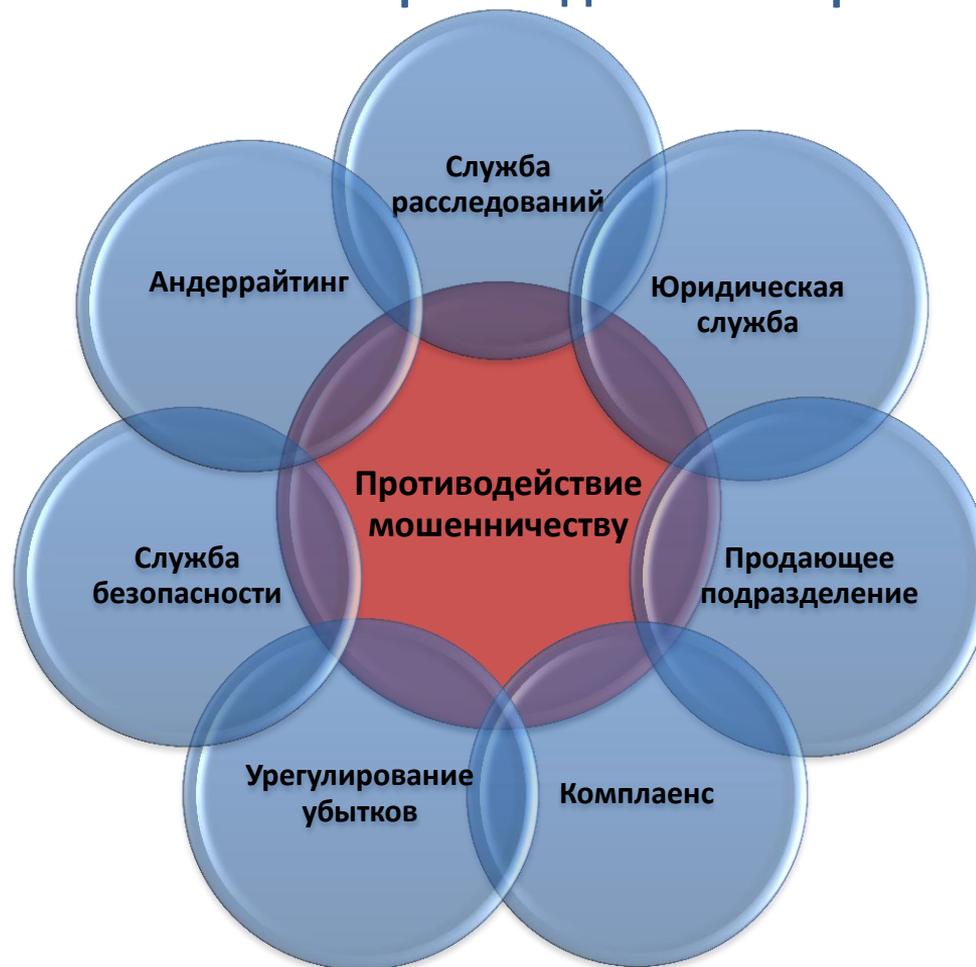


Мошенничество в личных видах страхования.

- Врач клинической больницы г. Курска в течение месяца заключил 81 договор страхования от несчастного случая в ряде ведущих российских страховых организациях. Через некоторое время направил заявления о выплате страхового возмещения в связи с произошедшим с ним несчастным случаем (упал в погреб), предварительный размер выплаты по заявленным событиям составил более 6,5 млн. рублей. При проверке заявленных обстоятельств механизм образования и последствия травм, вызвали сомнения в их достоверности. Страховыми организациями было принято решение о проведении медицинского осмотра в независимом лечебном учреждении. По результатам экспертизы установлено, что телесные повреждения были получены не при заявленных обстоятельствах.
- В Смоленском регионе действовала преступная группа в состав которой входили врачи государственных лечебных учреждений региона, участники данной преступной группы были застрахованы по риску «несчастный случай и болезни» в ряде страховых компаний региона, при этом имели несколько договоров страхования в одной и той же компании. Участники группы обращались в одно и тоже медицинское учреждения с якобы полученными телесными повреждения в быту. Одни и те же врачи фиксировали и выдавали справки, заверенные надлежащим образом. По имеющейся информации общий ущерб, составляет более 7 млн. рублей.



Процесс взаимодействия подразделений при осуществлении противодействия страховому мошенничеству



- Развитие электронного страхования повышает риски мошеннических схем в страховании имущества по коробочным продуктам и в личном страховании (Жизнь и здоровье, несчастный случай), так как при оформлении договоров страхования в электронном виде отсутствует ограничение по количеству заключаемых договоров.



Спасибо за внимание

