



Круглый стол ВСС
«РУБЕЖ-2016 – методы и инструменты борьбы с
противоправными проявлениями в страховании»

Противодействие мошенничеству как фактор стабильности системы агрострахования

Президент НСА
Биждов Корней Даткович

Москва
23 марта 2016 г.

Агрострахование с господдержкой в РФ – результаты стартового периода

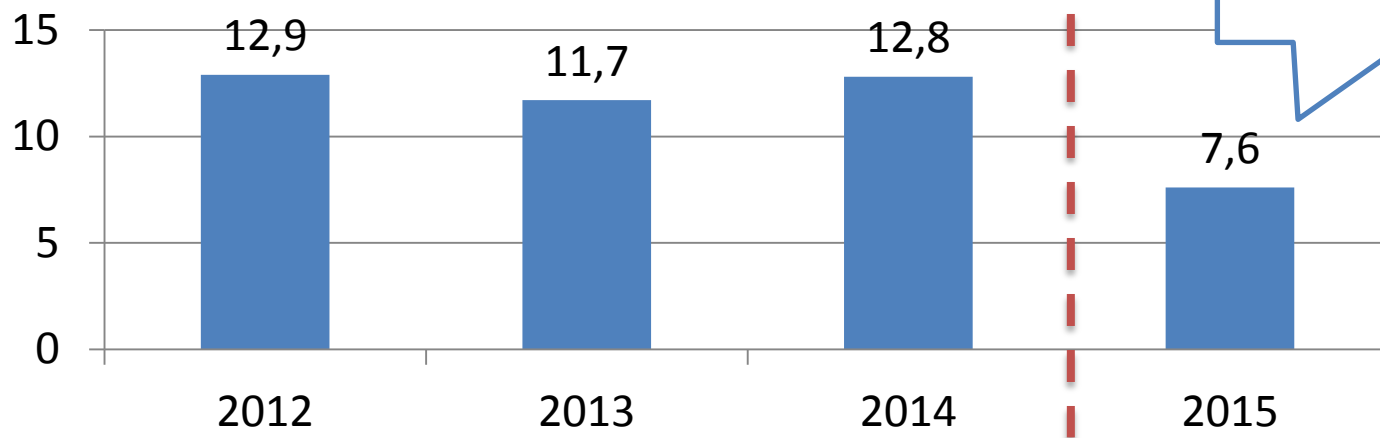
Общие итоги 2012 – 2015:

- более **26 тыс.** договоров
- более **6 тыс.** выплат на сумму **12** млрд. руб.
- клиентская база **6-7 тыс.** сельхозпредприятий ежегодно
- охват посевов: в пределах **11-18%**
- охват поголовья с/х животных: **3,7 млн.** условных голов



Переход к
централизованной
системе, уход 24 СК

Застрахованная площадь, млн. га.



**Оценка реального страхования: 2/3 посевных площадей застрахованы
в компаниях с долгосрочной стратегией развития**

Мировая практика противодействия мошенничеству в агростраховании: США



Департамент сельского хозяйства США (USDA):

С 2000 г. вынесено **65 судебных решений**, связанных с Федеральной программой агрострахования. Основная часть – в отношении фермеров.

С 2010 г. доведены до приговоров **15 дел** в отношении фермеров и их пособников (страховых агентов, аджастеров).



Основные правонарушения:

- ✓ Заявления на страховые выплаты при сокрытии урожая
- ✓ Неучтенная продажа продукции с поля
- ✓ Искажение отчетности
- ✓ Завышение посевных площадей
- ✓ Уничтожение урожая, намеренный недобор

Крупнейшее мошенничество в истории агрострахования США (расследовано в 2013 г.):

41 фермеров-производителей табака штата Северная Каролина были вовлечены с пособниками в схему по неучтенной продаже табачной продукции и получению страхового возмещения за ее «недобор».

Ущерб: \$ **100 млн.**

В настоящее время ведется расследование аналогичной схемы в штате Кентукки.

Примеры мошенничеств (США)

Год вынесения приговора, штат	Преступление фермера (страховое)	Ущерб, \$ тыс.	Лишение свободы
2016, Кентукки (табак)	Завысил ущерб посевам на 40%; искажил дату сева	712	8 мес.
2016, Северная Каролина (табак)	Продавал неучтенную продукцию, за которую получал выплаты; занижал урожайность; завышал площадь застрахованных полей; мошенничал при кредитовании	2 512 (по страхованию – 1 млн.)	11 лет
2015, Северная Каролина (табак)	Скрыл и продал за наличные продукцию, получил страховое возмещение (фермеру 74 г.)	300	6 мес.
2015, Северная Дакота (2 брата)	Ради выплат за недобор картофеля: - портили семена на складе; - уничтожали взошедшие посевы; - продавали закупленные удобрения на сторону; - целенаправленно оставляли картофель на поле во время уборки.	932	4 года (второй фигурант - 18 мес.)
2005, Северная Каролина (супруги - владельцы 26 овощных хозяйств)	Имитировали ущерб от града посевам помидор для заявления в СК	9 000 (заявленный в СК ущерб)	3 года и 10 мес.; 3 года

Мировая практика противодействия агротерроризму: Евросоюз

Европейское агентство по борьбе с
мошенничеством (European Anti-Fraud Office,
OLAF), 2014 г.:

- **234 дел** взято в производство
- из них **60** связаны с с/х субсидиями в рамках
Общей сельхозполитики ЕС
- **75,9 млн. евро** возвращены в бюджет по с/х
делам



Страна	Нарушение	Обстоятельства
Германия, Дания, Чехия, Финляндия, Франция, Испания, Италия, Словакия и Великобритания	Выявлены участки, задекларированные как обрабатываемые в сельскохозяйственном производстве земли, но на деле таковыми не являющимися.	На данные земли были получены субсидии Европейского фонда сельскохозяйственных гарантий (FEAGA)
Чехия, Франция, Испания, Греция, Польша, Словакия	Выявлены земли, заросшие кустарниками	Были получены субсидии на горные пастбища
Испания, провинция Астурия	Более 200 с/х производителей получили две страховые выплаты по одному случаю (гибель животных от нападения волков)	Возмещения были получены по полису Agroseguro и от региональных властей

Индия: мошенничество – выявленная проблема

Индийские СМИ, со ссылкой на экспертов:

в ряде штатов (Мараштра, Гуджарат, Андхра Прадеш, Карнатака, Тамил Наду, Телангана)

– «сотни фермеров буквально существуют на мошеннические страховые выплаты»

(Источник: The Economic Times (India), 26 апреля 2015 г.)

В 2016 г. в Индии проводится **реформа агрострахования** с целью повышения доступности агрострахования и увеличения охвата фермеров страхованием.

Одна из составляющих реформы – ИТ-система, централизация информации для предотвращения мошенничеств



Особенности российской практики

Характерные особенности:

- ✓ Встречаются те же нарушения, что и в практике развитых систем (искажения отчетности, сокрытие урожая и др.)
- ✓ Нарушения обычно не влекут существенных санкций к аграриям
- ✓ Суды лояльны к нарушениям аграриев, которые считаются «слабой стороной договора»
- ✓ Псевдострахование долго находилось в тени внимания правоохранительных органов



Год вынесения приговора, штат	Преступление (страховое)	Ущерб, млн. руб.	Лишение свободы
2013, Республика Алтай, «дело Муравьева».	В 2009 г. сотрудник СК «Поддержка-Гарант», его знакомый и фермер заключали фиктивные договоры, в десятки раз завышая площадь страхования ради субсидирования.	9,9	8,6 лет; 5 лет (фермер – 1 год. 10 мес. условно).
2013, Республика Алтай, «дело Куфаевых»	Отец и сын Куфаевы, занимавшие ключевые должности в филиалах СК БАСК и ЖАСО-М, заключали фиктивные договоры страхования в 2008 г.	422	4 и 6,5 лет, замена усл. сроком



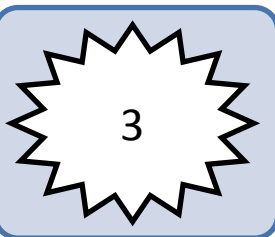
Получение субсидий путем псевдострахования

- *Бенефициары:* аграрий, сотрудник органа АПК, СК.
- *Потерпевшие:* бюджет РФ, добросовестные аграрии



Получение страховой выплаты при отсутствии убытка

- *Бенефициары:* аграрий, работник СК, агроюрист.
- *Потерпевшие:* СК, добросовестные аграрии



Получение компенсационной выплаты при отсутствии убытка

- *Бенефициары:* аграрий, работник СК, агроюрист.
- *Потерпевшие:* НСА, система агрострахования, добросовестные аграрии

1. Псевдострахование (схемы): характерные особенности

Договор страхования заключается исключительно для получения субсидии и ее раздела между страховщиком и аграрием (третий бенефициар – сотрудник органа АПК).

Оплата премии имитируется (вексельные схемы, псевдозаймы, возврат премии в виде выплат).

Процесс урегулирования убытков отсутствует или осуществляется формально для раздела субсидии.

Резервы СК не формируются, полное исполнение норм ЦБ и обязательств по формированию ФКВ невозможны – СК покидает рынок в течение 1-3 лет.

Негативные последствия: дискредитация системы, деградация рынка

1

2. Требование выплат при отсутствии убытка

2

Уступка «прав требования» по договору страхования иному лицу (договора цессии)

Неуведомление страховщика о наступлении страхового случая в сроки, предусмотренные договором страхования

Выплата истребуется через суд, минуя СК

Доказательства убытка и иные документы подменяются и фальсифицируются

Негативные последствия: разрушение системы агрострахования, криминализация

Объем ущерба системе агрострахования при непринятии мер может достигнуть несколько млрд. руб. в год.

Цессия: проблема, выявленная в 2014 г.

Договор цессии может быть заключен:

- при отказе страховщика от страховой выплаты
- после осуществления страховой выплаты
- при отсутствии обращения к страховщику о страховой выплате

Характерный прием - передача прав требований от страхователя «юристу» – **физ. лицу**. При этом спор передается из **арбитражного** суда в суд **общей юрисдикции**, как правило, **в другом регионе**.

В 2016 г. был создан прецедент осуждения за схему цессии в агростраховании.

Суд Октябрьского района Краснодара осудил **на 5 лет лишения свободы** директора «юридической» фирмы за мошенничество в агростраховании. Суд постановил вернуть страховщику незаконно полученные 22,57 млн рублей.

3. Требование компенсационных выплат при отсутствии убытка



3

При наступлении убытка СК оперативно не уведомлялась, процесс урегулирования не проводился, убыток должным образом не задокументирован

Заявление об убытке: в преддверии банкротства СК (при помощи агроюристов)

Доказательства убытка и иные документы подменяются и фальсифицируются

Первичное обращение в суд (не в выплатной отдел НСА)

Высокая вероятность псевдострахования, соучастия сотрудника СК в фальсификации документов

Негативные последствия: разрушение системы агрострахования, криминализация

**Возможный ущерб системе: может достичь объема компфонда НСА
(АГПС: исполнительные листы на сумму > 560 млн. руб.)**

Требование выплат из ФКВ при отсутствии убытка (пример)

Пример: Алтайский край

15 Страхователей одного из районов Алтайского края обратились через одного и того же юриста за выплатами в сентябре 2014 года, в один и тот же день – спустя 2 года после окончания срока действия договоров страхования (2012 г.).

Позиция юридического представителя:

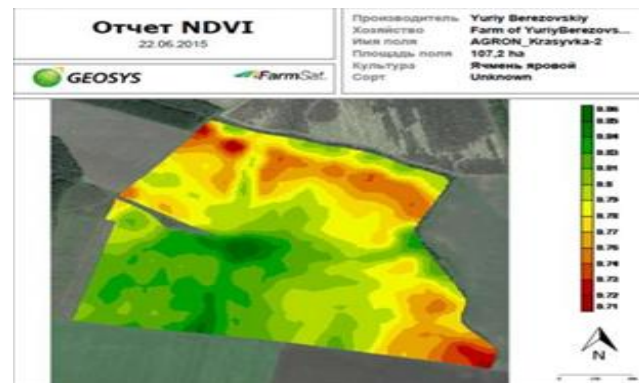
«СК, будучи профессионалами, отказывают в выплате по **формальным** основаниям:

- не были **соблюдены правила** страхования;
- своевременно **не известили о страховом случае**;
- акты, составленные **в одностороннем порядке**, не являются доказательством гибели урожая. («Коммерсантъ Деньги», 21.03.16)

Ключевая задача НСА – получение объективных данных

Заключен договор с **Geosys** по осуществлению космомониторинга с/х угодий

По всем делам, поступающим в НСА, проводится экспертиза с использованием объективных данных космомониторинга.



НСА ведет анализ судебной практики по договорам сельскохозяйственного страхования с господдержкой, заключенным в рамках Ф3-260 (2012 – 2016 ...).

№ п/п	Регион	Кол-во судебных дел
1	Алтайский край	45
2	Красноярский край	14
3	Ставропольский край	11
4	Нижегородская область	10
5	Курганская обл	7
6	Республика Удмуртия	7
7	Ростовская область	7
8	Волгоградская область	6
9	Воронежская область	5
10	Кемеровская область	5

В арбитражных судах рассмотрены споры по **184** договорам с/х страхования с господдержкой - в т.ч. 30 - к ассоциации «Агропромстрах».

Лидером по количеству дел является **Алтайский край** (25% от общего количества).

По сравнению с количеством выплат, произведенных страховщиками, доля судебных дел незначительна **≈ 3%**.

Не все судебные споры связаны с недобросовестностью, но в ряде регионов выявлены группы дел, связанные с активностью отдельных юристов/аграриев.

Противодействие мошенничеству: практика НСА



С 2014 по 2016 г. НСА направлены обращения в правоохранительные органы по **17 делам** о компенсационных выплатах.

Признаки мошеннических схем для выработки мер



Уступка прав требований по договору страхования физлицу



Перевод дела в суд удаленного региона и/или в суд общей юрисдикции



Неуведомление СК о страховом событии в сроки, предусмотренные договором



Обращение напрямую в суд без подачи заявления на выплату



Отсутствие достоверных данных об убытке, наличие противоречивых данных



Действия сотрудника филиала СК, выходящие за рамки своих полномочий

Мошенничество в агростраховании: предлагаемые направления противодействия

1. **Исключить перевод** споров по агрострахованию в суды общей юрисдикции (только арбитражный суд)
2. Ввести законодательный **запрет** на передачу прав требований по цессии в агростраховании.
3. **Исключить** возможность рассматривать агрария в качестве «слабой стороны» при участии в споре на его стороне профессиональных юристов (доверенность, цессия)
4. Выделить условия страхового договора, неисполнение которых должно рассматриваться судом как **признак заведомо недобросовестного поведения**
5. Ввести **обязательный претензионный порядок** (без обращений в суд, минуя СК или HSA; предусмотреть процедуру медиации, введение третейского суда).
6. **Исключить отношение к требованию доказательств страхового случая** как к «формальным требованиям страховщика»: **стандартизировать процедуру урегулирования убытков и сделать ее обязательной для сторон.**
7. Ввести меры **дополнительного контроля подлинности заключаемых договоров и заявлений об убытках** (регистрация заключаемых договоров в центральном офисе СК).
8. **Легитимизировать** экспертизу с использованием данных космического мониторинга.

Меры НСА (2016 г.)

1. Заключен договор с **Geosys** по осуществлению космомониторинга с/х угодий.

2. Создан реестр аграриев, требующих специального андеррайтинга при заключении договоров сельхозстрахования с господдержкой

3. Ведется анализ судебной практики для подготовки предложений в органы законодательной и судебной власти РФ.

4. Планируются рекомендации для членов НСА по организационным мерам внутреннего контроля по противодействию мошенничеству в агростраховании.



Спасибо за внимание!

Тел/факс: +7 (495) 782-04-99
Запросы СМИ: press@naai.ru

Всегда актуальная информация о деятельности НСА
на www.naai.ru