



***Глобальные угрозы для страхового
рынка связанные со страховым
мошенничеством***

I. Распространение поддельных бланков полисов ОСАГО

Статистика:

Количество поддельных БСО ОСАГО на руках у водителей составляет от 1 до 4 млн. штук (экспертная оценка)

По данным ГИБДД РФ в 2015 г. на дорогах РФ за езду без полиса ОСАГО было оштрафовано 1,090 млн. человек



Основные причины побуждающие к распространению поддельных полисов



Высокое качество подделок и низкие цены (от 500 до 1500 рублей), средняя цена на настоящие полисы ОСАГО 6500 рублей.



Отсутствие в ряде регионов возможности купить настоящие полисы ОСАГО.



Неотработанная технология по реализации электронного полиса.



Предложения по противодействию страховому мошенничеству по поддельным БСО ОСАГО.

1. Повысить штраф за управление транспортным средством без полиса ОСАГО с 800 до 2500 рублей(предложение депутатов РФ). Необходимость повышения штрафа, обуславливая тем что сам штраф сегодня меньше чем покупка поддельного полиса или управления без него (с 1.01.2016 в течении 20 дней оплачиваешь 50% штрафа).
2. Активизировать правоприменительную практику при обращении граждан в полицию по факту мошенничества при покупке полисов ОСАГО (159 УК РФ).
3. Активировать деятельность правоохранительных органов при выявлении, распространение поддельных бланков полисов ОСАГО в соответствии с ст. 327 УК РФ.
4. Создание автоматизированной программы ГИБДД по проверке полисов ОСАГО и прохождения технического осмотра в режиме онлайн через систему видеонаблюдения.
5. Одномоментная замена страховых бланков полисов на новые, другого цвета и повышенной степени защиты.



II. Мошенничество с диагностическими картами

1. Активизация роста транспортных средств на дорогах не прошедших технический осмотр.

Причины:

- Основанием допуска транспортного средства для участия в дорожном движении является полис ОСАГО, а не диагностическая карта. Достаточно большое количество ситуаций где, срок диагностической карты заканчивается ранее чем полис ОСАГО. Следующий технический осмотр проходят только при заключении нового договора ОСАГО, до покупки следующего полиса транспортное средство эксплуатируется без него.

2. Продажа диагностической карты со стороны операторов технического осмотра без прохождения инструментального контроля транспортных средств.

Причины:

- Низкая стоимость услуги за производство технического осмотра. Сегодня данный бизнес является убыточным (например стоимость технического осмотра в Тюмени не превышает 290 рублей, в Москве около 750 рублей, хотя диагностика узлов и детали автомобиля на станции технического осмотра, согласно единой методики при определении ущерба, составляет не менее 1500 рублей.
- Отсутствие санкций за управление ТС без технического осмотра.



Меры противодействия страховому мошенничеству с диагностической картой

1. В закон об ОСАГО 40 ФЗ ст. 14 добавить право регрессного требования к лицу причинившему вред управляющим транспортным средством на момент страхового случая без диагностической карты, либо с поддельной диагностической картой (если будет доказано, что страхователь понимал, что диагностическая карта является поддельной).
2. Рассмотреть вопрос об изменении цены за прохождение технического осмотра в сторону ее увеличения и привести ее в соответствии с фактическими затратами.
3. В ст. 12.1 КоАП РФ ввести право проверки органами ГИБДД МВД прохождения транспортных средств технического осмотра (проверяется путем получения информации в базе ЕАИС ТО, данная информационная база находится под контролем МВД РФ).
4. Обязать сотрудников ГИБДД проверки транспортных средств на своевременное прохождение технического осмотра в режиме онлайн.



III. Автоюристы

- подделка договоров(доверенностей)по уступки права требования (при проверке 15-20 % договоров фальсификация, особенно в неблагоприятных регионах: Ульяновск, Иваново, Волгоград, Татарстан и т.д).
- оформление переуступки или доверенности через выкуп у страхователя непосредственно на месте страхового события.
- фальсификация по представлению досудебной претензии. Мы получаем десятки писем с уведомлением о досудебной претензии, после вскрытия конверта обнаруживается, что там вместо документов чистые листы бумаги. После истечения пятидневного срока автоюристы идут с иском в суд. Задача автоюристов вытянуть страховую компанию в суд. Любые отклонения от суммы иска влечет для страховой компании штраф и покрытие издержек на автоюристов.
- коррупция (сговор) между автоюристами и сотрудниками подразделений урегулирования убытков страховых компаний.
- связь между автоюристами и сотрудниками СТО (липовые, скрытые повреждения).



Противодействие автоюристам (предложения в закон № 40-15- ФЗ.

1. За выплатой может обращаться только лицо являющееся стороной по договору или собственник, без передачи права на выплату третьему лицу.
2. В процессе урегулирования убытков по страховым событиям страховщик вправе делать запросы в соответствующие государственные и негосударственные организации за получением необходимой информации. Организации при получении запросов от страховых компаний в обязательном порядке должны представлять ответы.
3. При выяснении обстоятельств возникновения и развития страхового случая, страховые компаний вправе проводить расследование страхового события с использованием методов дознания предусмотренных законом об охранно-детективной службе.

Предложения в пленум ВСС

- Пленум принимает решение при взыскании штрафа по искам к страховым компаниям в пользу государства.



IV. Особая позиция судов

(Постановление Пленумов ВС №20 от 24.06.2013 и №2 от 29.01.2015)

это:

•признание страховым случаем при угоне транспортного средства с ключами и документами (Пленум ВС № 20 п. 32).

•В случае полной гибели имущества, возмещение выплачивается в размере полной страховой суммы без учета износа (КАСКО, имущество Пленум ВС №20 п.38).

•Признание УТС реальным ущербом (Пленум ВС №20 п.41).

•Предъявление выгодоприобретателем страховщику требования о выплате страхового возмещения не исключает уступку права на получение страхового возмещения, а так же право переуступки новому кредитору взыскания неустойки, санкций и штрафов (Пленум ВС №20 п. 20,22. Данная позиция ВС породила деятельность так называемых «автоюристов», которые получают информацию о ДТП от сотрудников ГИБДД и оформляют уступку права требования со страхователями на месте события, причем убыток выкупается у страхователя с дисконтом в 50 % и более. Новый способ обмана заключается в том, что страхователь передает автоюристу доверенность на право заключения цессии и договор цессии может заключаться в любой период. Например, в Дагестане договор переуступки стали заключать после решения суда, когда уже известна полная сумма с учетом неустойки, штрафа, морального вреда.

•Представление страхователями при заключении договора ОСАГО заведомо недостоверных сведений, предусмотренных ст. 15 закона об ОСАГО, не является основание для отказа страховой организацией в страховой выплате (Пленум ВС № 2 п. 46).

•Наличие судебного спора о взыскание страхового возмещения указывает на неисполнение страховщиком обязанности по уплате его в добровольном порядке, в связи с чем страховщик в период рассмотрения спора в суде попадает на штраф (Пленум ВС №2 п. 63. Данная позиция активизировала вытязание страхователями страховщиков в суд). Активно используется следующий способ: страхователь по почте с уведомлением направляет пакет, якобы с документами (досудебная претензия), после вскрытия пакета страховщик документов не обнаруживает, но срок в 5 дней на рассмотрение претензии у него уже пропадает и страхователь свободно обращается с претензией в суд.

V. Активизация мошенничества со стороны медицинских учреждений

Основная причина: недостаточность финансирования ЛПУ по ОМС. ЛПУ медицинские манипуляция по ОМС проводят за счет ДМС.

VI. Активизация мошеннических действия по страхованию жизни и здоровья.

Основные причины: Жизнь бесценна, что позволяет страховаться в неограниченном количестве страховых компаниях, сложность расследования событий, по причине отсутствия доступа к медицинским документам.



Размер страхового мошенничества по видам услуги от величины выплаты (по данным различных экспертов)

- ОСАГО - 30% (зависит от регионов)
- КАСКО – 20 %
- Имущество - 15 %
- Грузы – 10 %
- НС - 15 %
- ДМС - 15%
- ВЗР -5 %
- ГО – 5 %



Основные виды внешнего мошенничества в иных видах страхования

ВЗР- предоставление ложных документов из лечебного учреждения, лечение непредусмотренных договором заболеваний или дополнительного лечения, изменение цены за услугу.

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).

НФЛ- страхование задним числом, завышение страховой стоимости (характерно в период экономических кризисов с дальнейшей фальсификацией страхового случая, страхование отсутствующего в действительности имущества, фальсификация документов о повреждении имущества, либо его наличия).

ИЮЛ- страхование задним числом, фальсификация страхового случая (поджог и ПДТЛ залогового имущества), фальсификация документов о стоимости имущества, двойное страхование.

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

