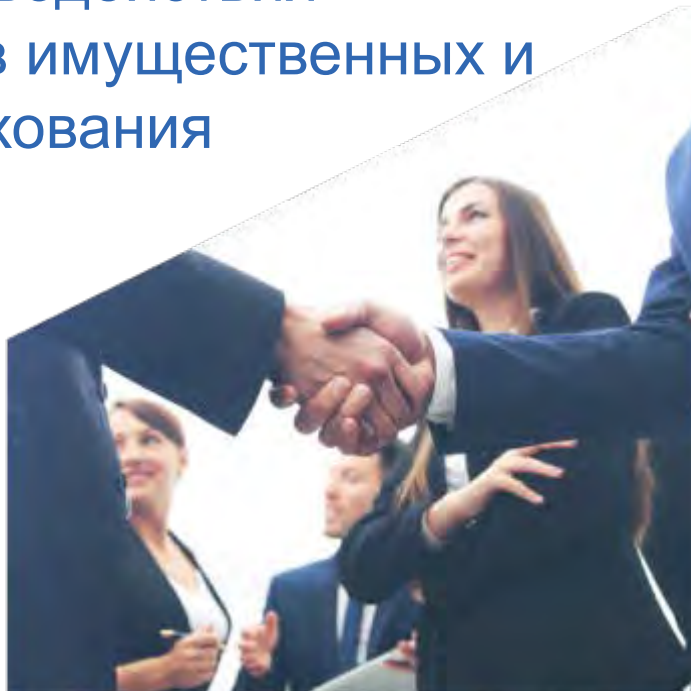


Проблемы противодействия мошенничеству в имущественных и иных видах страхования

Ардабьева Светлана

*Центр противодействия
мошенничеству*



Новые вехи противодействия мошенничеству в «немоторных» видах страхования



- Веха — поворотное событие в истории или развитии чего-либо.
- Изменения на рынке страхования не могут не вызвать, как следствие, изменения в методах противодействия мошенничеству.



**ВНИМАНИЕ!
МОШЕННИКИ!**

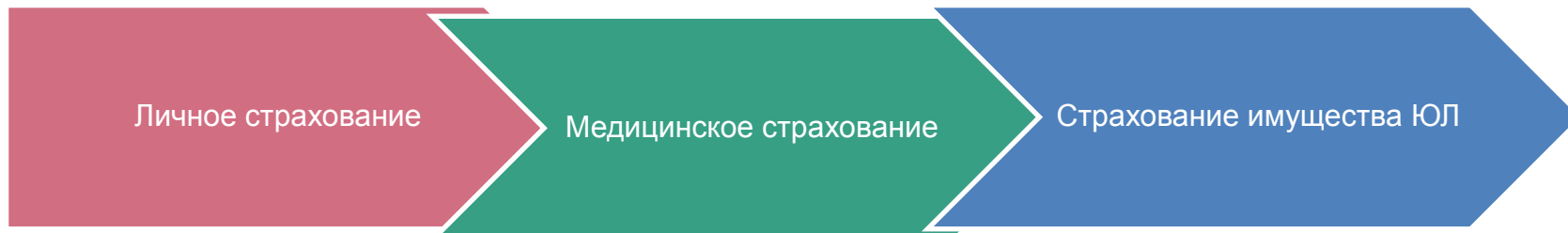


- ✓ переход автоюристов из ОСАГО в ИФЛ
- ✓ появление ОПГ при страховании
- ✓ рост хищений грузов
- ✓ рост хищений денежной наличности и ТМЦ
- ✓ рост случаев умышленного поджога имущества ФЛ и ЮЛ

Тенденции мошенничества



**Переход от мошенничества в автостраховании
в иные виды в том числе автоюристов...**



ИФЛ

41 убыток на 101 млн,
из них 9 с признаками
мошенничества

НСиБ

23 убытка на 18 млн,
из них 10 с признаками
мошенничества

ИЮЛ

19 убытков на 337
млн
из них 9 крупных
и 1 с признаками
мошенничества

грузы

20 убытков на 20 млн

Противодействие мошенничеству при страховании ИФЛ



проблема	причины	пути решения
Завышение действительной стоимости при заключении договора страхования	Внутреннее мошенничество. Несовершенные технологии расчёта страховой суммы. Ошибки в правилах.	Преддоговорная работа. Применение специальных средств и специальных познаний. Признание договора в части недействительным. ВУД.
Инсценировка события	Отсутствие методики раскрытия и расследования преступлений	Разработка совместно со с методики раскрытия и расследования такого рода преступлений
Бытовое мошенничество. Завышение суммы ущерба.	Страховая неграмотность. Отсутствие клиентоориентированности.	Привлечение экспертов. Сбор доказательств.



Пример выявления мошенничества на этапе преддоговорной работы



В ноябре 2017 года, город Казань, для согласования и дальнейшего страхования поступили документы на дом общей площадью 93 кв.м.

Заявлена страховая сумма- 6 млн рублей.

В ходе проверки владельца дома П. выявлены долговые обязательства по ФССП, а также по полученной информации большие долги физическим лицам.

При проверке стоимости недвижимости, установлено, что страховая сумма явно завышена (рыночная стоимость аналогичного дома в составляет 1,5 млн. рублей.).

Отказано в страховании.

В сентябре 2018 г. от сотрудников службы безопасности другой страховой компании поступила информация о том, что застрахованный дом площадью 93 кв.м. полностью уничтожен в результате пожара.

Сотрудники СК выдвигают версию о намеренном поджоге с целью получения компенсаций от страховой компании.



ИФЛ–К./30,0 млн. руб. (попытка поджога кафе) – г. Пенза.

От страхователя поступило уведомление о проведении ремонтных работ на объекте страхования.

Установлено, что объект страхования готовится к поджогу. Выявлена связь Страхователя с мошеннической группой.

Принято решение расторгнуть договор страхования.

До момента расторжения ДС, объект взят под круглосуточную охрану.

В адрес страхователя направлено уведомление о приостановлении действия ДС на период проведения ремонтных работ. Проведены переговоры. Страхователь подал заявление с просьбой расторгнуть ДС.



ИФЛ–Д./1,0 млн. руб. (пожар в нежилом доме) –Ульяновская обл.

- Застрахован нежилой дом 1958 года постройки, СС завышена над ДС дома. Факт постройки дома в 1958 году подтвердился полученными показаниями соседей и главы администрации
- Получены из служб жизнеобеспечения, Ответы на Запросы, из которых следовало, что данный жилой дом числится как нежилое помещение.
- Прокурором по Жалобе ЦПМ отменено Постановление об отмене в ВУД, материал возвращен в МЧС для проведения дополнительной проверки, назначена повторная пожарно-техническая экспертиза.
- Собранные доказательства были предоставлены в суд, который пришел к выводу о доказанности факта совершения сделки под влиянием обмана. Договор страхования признан недействительным.

Противодействие мошенничеству при страховании грузов и ответственности перевозчиков



проблема	причины	пути решения
Мошенничество против отправителя груза. (против страхователя). Хищение груза во время перевозки.	Преступления не расследуются по «горячим следам», «игра в футбол», недостаточная оперативная работа.	Преддоговорная работа. Применение технических средств. Постоянное взаимодействие с правоохранительными органами. Сбор информации о группах, обмен между СК.
Мошенничество в отношении страховой компании. Инсценировка грузоперевозки.	Практика возбуждения уголовных дел небольшая.	Преддоговорная работа. Применение технических средств. Доведение выявленных случаев до приговора суда.
Некорректная квалификация действий виновных лиц	Непрофессионализм, недостаточно полная проверка обстоятельств хищения, коррупция.	Обжалование незаконных решений и действий, взаимодействие с правоохранительными органами.



Способы совершения мошенничества при страховании груза и ответственности перевозчика



- Инсценировка повреждения груза.
- Инсценировка полной гибели груза
- Инсценировка разбойного нападения на грузоперевозчика
- Инсценировка кражи
- Инсценировка гибели (повреждения) груза в результате действий третьих лиц
- Полная документальная фальсификация перевозки
- Одновременное страхование груза в нескольких страховых компаниях
- Страхование груза «задним» числом, (заключение договора страхования после происхождения страхового случая)
- Умышленное нанесение вреда застрахованному имуществу
- Сознательное завышение стоимости груза
- Предоставление Страховщику ложных сведений
- Умышленное уничтожение неликвидного или некачественного груза, который проходит по документам как качественный

В зависимости от способа совершения, применяется разные алгоритмы действий.



Грузы/Хищение - ООО «Витафреш» (хищение кедровых орехов)

(11 241 540 руб.)

Установлены факты предоставления Страховщиком ложных сведений о перевозимом грузе, инсценировке кражи.

Запрошен грузополучатель, место погрузки автомашины.

- Налажено взаимодействие с правоохранительными органами, уголовное дело прекращено
- Выигран Арбитражный суд.



Грузы/Повреждение - ООО «Аква-тех» (повреждение груза в результате пожара)

(151 279 800 руб.)

- Установлена и зафиксирована фиктивность поставщиков груза
- Налажено взаимодействие с фиктивным собственником фирмы – поставщика
- Обеспечена дача показаний свидетеля в суде
- Выигран Арбитражный суд



159 УК РФ

- установление привлеченных перевозчиков, водителя
- установление местонахождения водителя, получение объяснения по обстоятельствам перевозки
- обращение в правоохранительные органы

Обнаружение груза

- Проведение мероприятий по установлению водителя, получение сведений о местонахождении груза

Участие в судебном процессе

- арбитражное судопроизводство (предоставление документов подтверждающих отсутствие страхового события)
- уголовное судопроизводство (признание гражданским истцом и потерпевшим, суброгационная работа)

Противодействие мошенничеству в личном страховании



Смерть

Инвалидность

Временная
нетрудоспособность

Госпитализация

- | | | | |
|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| ✓ В результате НС | ✓ В результате НС | ✓ В результате НС | ✓ В результате НС |
| ✓ В результате болезни | ✓ В результате болезни | ✓ В результате болезни | ✓ В результате болезни |
| ✓ В результате НС и Б | ✓ В результате НС и Б | ✓ В результате НС и Б | ✓ В результате НС и Б |

проблемы	причины	пути решения
Отсутствие информации и документов из медицинских учреждений	Несовершенство законодательства и судебной практики. Несовершенство Правил страхования страховых продуктов	Законодательные инициативы, организации взаимодействия с ФОМС. Изменение правил. Новые продукты.
Отсутствие специальных знаний при урегулировании убытков	Отсутствие в штате врачей-медиков, отсутствие договорных отношений с экспертными организациями	Привлечение специалистов ,для сбора доказательства для гражданского и уголовного судопроизводства.

Способы противодействия мошенничеству



Сбор доказательств по убытку

- Установление всех возможных ЛПУ, куда обращался Застрахованный, и откуда предоставил документы;
- получение документов из этих ЛПУ о факте прохождении лечения и об истории болезни застрахованного ;
- Работа с экспертными организациями и Фондом ОМС
- Обязательна плотная работа с иными страховыми компаниями, осуществляющими страхование жизни/здоровья

Установление всех обстоятельств страхования

- Опрос агентов, менеджеров продающих подразделений
- Проверка сроков факта поступления оплаты договора страхования
- Проверка БСО
- проведение служебных расследований по фактам выявленных нарушений

Участие в судебном процессе

- гражданское судопроизводство (доказывание наличие события до страхования, либо отсутствие события, таким образом признание недействительным договора страхования, защита интересов в суде)

+ уголовное преследование в рамках работы с ОВД в рамках сбора материала, его предварительной проверкой и возбуждением УД, дальнейшее уголовное судопроизводство в отношении обвиняемых лиц.



Б.

**(инвалидность в рамках ипотечного страхования,
Калужский филиал, 1 880 390 рублей)**

Застрахованная работала в Лечебно-профилактическом учреждении, направившем на Медико-социальную экспертизу

- Направлен запрос в ЛПУ на подтверждение факта лечения Застрахованной
- Направлено заявление в ОВД
- Выигран суд, возбуждено УД по ст. ст. 159, 159.2, 327 УК РФ

К.

**(добровольное страхование от НСиБ,
Краснодарский филиал, 8 280 958 рублей)**

- Взаимодействие с иными СК
- Направлен запрос в Федеральное Бюро МСЭ, о переосвидетельствовании застрахованного
- На основе ответа ФБ МСЭ выиграно дело в суде.





Страхователь «намыла» себе судимость

В апреле 2019 года в городе Оренбурге вынесен приговор по делу о страховом мошенничестве по факту инсценировки получения телесных повреждений.

Так, в августе 2016 г. между С* и Оренбургским филиалом САО «ВСК» был заключен договор добровольного страхования жизни и здоровья.

В сентябре 2016 г. Страхователем заявлен убыток в связи с причинением телесных повреждений в результате несчастного случая – термический ожог кипятком в бане. Сумма требований составила 220 000 руб.

Принятыми мерами установил факт обмана.

Страхователь фактически не находился в банном комплексе в указанное им время.

Также получены документальные подтверждения нахождения С* вне лечебного учреждения в период якобы официального прохождения курса стационарного лечения, согласно представленным медицинским документам.

Правоохранительными органами в отношении С* возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренное ст. 159.5 УК РФ (мошенничество в сфере страхования).

Дзержинским районным судом г. Оренбурга установлена вина С* в совершении 7 эпизодов мошенничества в отношении нескольких страховых компаний **на общую сумму 2 755 400 рублей** и вынесен приговор, которым назначено наказание в виде 2 лет лишения свободы и штраф в размере 30 тысяч рублей. Гражданский иск САО «ВСК» удовлетворен полностью, в настоящее время проводятся мероприятия по возмещению причиненного ущерба.

Противодействие мошенничеству при урегулировании крупных убытков



Мероприятия

Анализ имеющегося первоначального комплекта документов, участие в осмотре совместно с экспертом

Проверка предстраховых документов и проведение расследования возможных нарушений. Пресечение появления доп соглашений

Проверка по базам данных Страхователя. Запрос других СК на двойное страхование или признаки мошенничества. Проверка истории застрахованного имущества через возможные базы данных

Привлечение экспертов и специалистов. Проведение исследований.

Осуществить сбор и документирование объективных данных, позволяющих уменьшить размер ущерба

Организация взаимодействия с правоохранительными органами, позволяющего осуществление постоянного мониторинга ситуации.

В случае выявления факта мошенничества направление заявления в полицию и в дальнейшем сопровождение материала и уголовного дела.

Сбор доказательств для судебного процесса.

Представление интересов CAO «ВСК» в качестве представителя по доверенности в ходе проведения проверки, предварительного расследования, судебного процесса, исполнительного производства

Положительные примеры урегулирования крупных убытков



ИЮЛ - ООО ПКФ "ЮКР" (разрушился причал, 30 млн. руб.)

Установление факта подмены Страхователем объекта страхования при заключении договора страхования:

- Работа с экспертами
- Налажено взаимодействие с правоохранительными органами
- Идет судебный процесс



ИЮЛ - ООО "УБЛ" (хищение оборудования, 16 млн. руб.)

- Установлена и зафиксирована фиктивность факта хищения
- Налажено взаимодействие с полицией
- Получены документы о реальной стоимости застрахованного оборудования
- Переговоры со Страхователем



ИЮЛ - АО "Т" (повреждено оборудование высокой температурой, 108 млн. руб.)

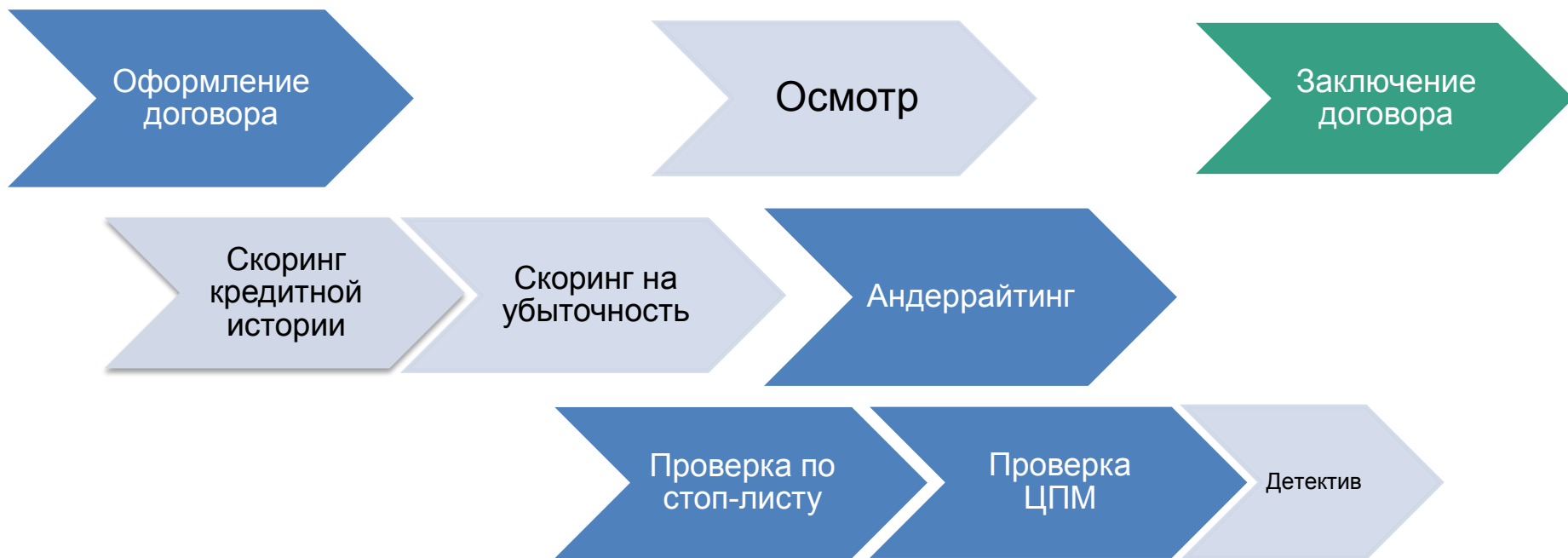
- Сотрудник СК вошел в состав межведомственной комиссии
- Переговоры со Страхователем
- Соглашение об урегулировании





Процесс проверки договора страхования состоит из параллельных бизнес-процессов:

- Страхователь-агент
- Скоринг и ручной андеррайтинг
- Стоп-лист и проверка





- что такое GPS/GSM маяк?

это миниатюрное устройство (обычно размером не больше пачки сигарет), предназначенное для отслеживания местоположения объекта на карте. Оно включает в себя GSM-модуль, в который вставляется SIM-карта; GPS-модуль, который используется для определения местоположения; и элементы питания.

Автофон



Sobr



Starline



Pandora



Magic Systems





ОЦЕНКА МОШЕННИЧЕСКИХ РИСКОВ (АУДИТ БЕЗОПАСНОСТИ)

- Индивидуальный подход для крупных клиентов, исходя из аудита защиты бизнеса страхователя
- Принятие решения андеррайтерами с учетом мнения специалистов по противодействию мошенничеству
- Создание новых продуктов с учетом предложений специалистов по противодействию мошенничеству



ТЕХНОЛОГИИ

- Использование специальных средств и систем при страховании и урегулировании убытков
- Внедрение новейших технологий при страховании высоко рисковых видов



КАЧЕСТВЕННОЕ ПРЕДСТРАХОВЫЕ ПРОВЕРКИ

- Создание и использование автоматизированных скоринговых систем
- Формирование стоп-листов, обмен информацией между СК



РАЗВИТАЯ РЕГИОНАЛЬНАЯ СЕТЬ

- Выстроенные многолетние отношения с правоохранительными органами регионов
- Развитые компетенции сотрудников по противодействию мошенничеству в регионах . Обучение. Повышение уровня квалификации.



ПРОДУКТ

- Персонализированное предложение
- Гибкие решения для разработки продуктов и высокая скорость внедрения новых идей



РАБОТА С КЛИЕНТАМИ

- Аудит безопасности
- экспертиза страховых продуктов на предмет мошенничества



ИННОВАЦИИ

- Маяки
- Дрон
- Датчики



АВТОМАТИЗАЦИЯ И ДИДЖИТАЛИЗАЦИЯ

- Автоматизированные скоринги
- Внедрение системы противодействия мошенничеству во все системы СК





СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

*Центр противодействия мошенничеству
САО «ВСК»*

