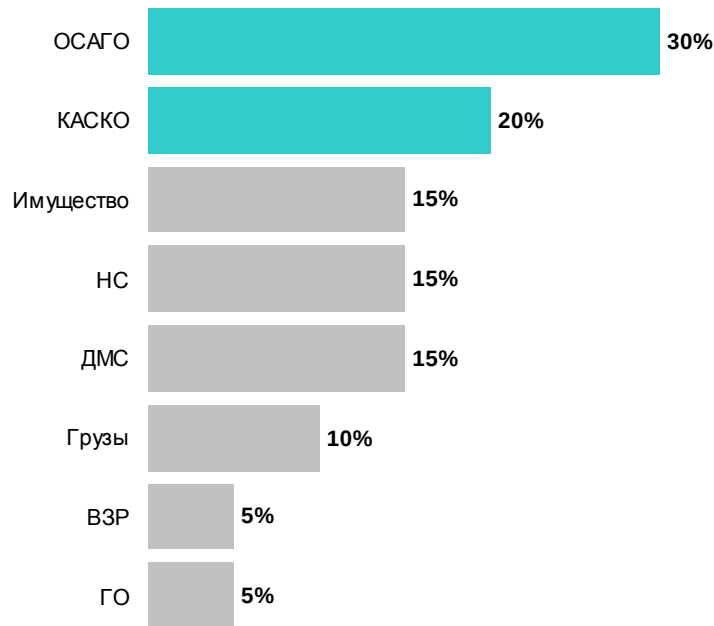


*Проблемы развития
института страховых
детективов*

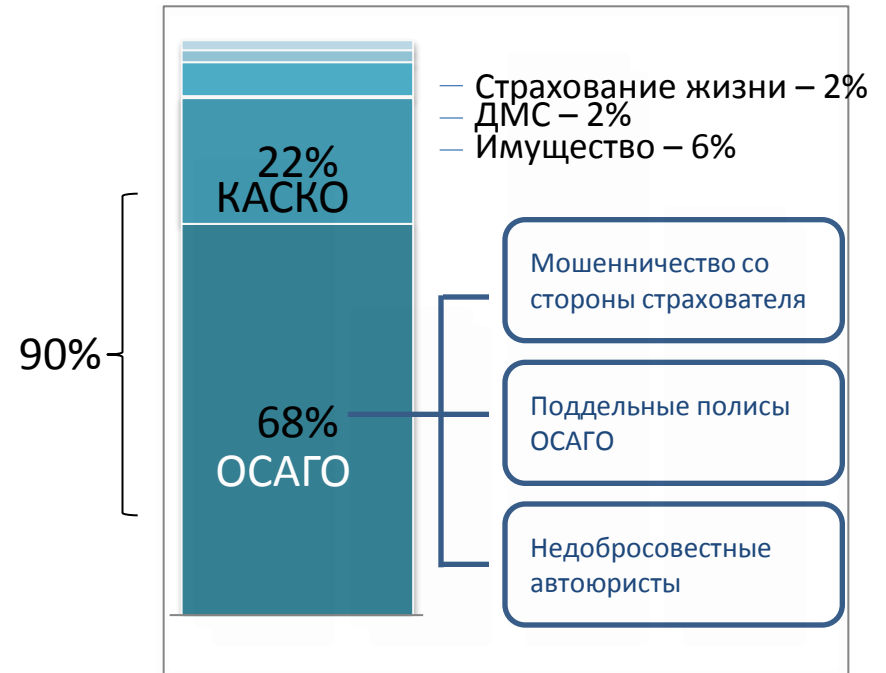


Мошенничество по видам

Размер страхового мошенничества от величины выплат



Доля страхового мошенничества по видам



Источник данных: экспертное мнение



Около 90% всех мошенничеств – в моторном страховании
Имущество – на втором месте по ущербу для страховщиков

Треугольник мошенничества



- 1) давление финансовых обстоятельств;
- 2) возможность совершить и некоторое время скрывать акт мошенничества;
- 3) способность оправдать это действие

6



Сведения о направленных заявлениях в правоохранительные органы в 2018 году.

Вид страхования	ОСАГО				КАСКО				Добровольное страхование гражданской ответственности			Имущество и ответственность (кроме ОСАГО и ДГО)				Добровольное медицинское страхование				Жизнь и здоровье				Выезжающие за рубеж				
Субъект Российской Федерации	Направлено	Возбуждено	Отказано	Не принято решение	Направлено	Возбуждено	Отказано	Не принято решение	Направлено	Возбуждено	Отказано	Не принято решение	Направлено	Возбуждено	Отказано	Не принято решение	Направлено	Возбуждено	Отказано	Не принято решение	Направлено	Возбуждено	Отказано	Не принято решение	Направлено	Возбуждено	Отказано	Не принято решение
Всего по Российской Федерации	12 001	2 440	4 604	7 271	843	111	287	498	139	7	46	92	306	36	51	214	7	11	2	6	93	32	65	51	13	0	4	12

Вид страхования	Все виды страхования			
Федеральный округ	Направлено	Возбуждено	Отказано	Не принято решение
Всего по Российской Федерации	13 402	2 637	5 059	8 144



СВЕДЕНИЯ О КОЛИЧЕСТВЕ ЗАЯВЛЕНИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ В 2018 ГОДУ, ПО ВЫЯВЛЕННЫМ ФАКТАМ ВНУТРИКОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА

		страховые агенты (страховые брокеры)	сотрудники независимых экспертных подразделений	Штатные сотрудники СК	из них:				
					сотрудники андеррайтинг-овых подразделений	сотрудники урегулирования убытков	сотрудники продающих подразделений	менеджеры высшего звена (директора департаментов, руководители филиалов)	Иные
1	Завышение стоимости имущества принимаемого на страхование	3	0	3	0	0	3	0	0
2	Завышение суммы причиненного ущерба	0	1378	0	0	0	0	0	0
3	Присвоение/растрата	286	1	102	0	30	55	12	5
4	Фальсификация информации при заключении договора	744	0	22	0	0	22	0	0
5	Оформление договора после наступления события	55	0	3	0	0	3	0	0
6	Фальсификация страхового события	1	1	4	0	4	0	0	0
7	Иное	17	0	13	1	5	5	2	0



Исследование по статьям Уголовного Кодекса РФ при отказе правоохранительных органов по заявлению страховщиков

**Сведения о структуре заявлений направленных СК в
правоохранительные органы по ОСАГО по ст. 159, 159.5 УК РФ**

по видам покушения на преступление:

- с неоконченным составом (ч. 3 ст. 30 УК РФ) – 68%
- с оконченным составом – 32%

по видам способов мошенничества:

- несоответствие повреждений ТС обстоятельствам ДТП – 73%
- фальсификация документов – 12%
- прочие – 15%



Способы страхового мошенничества:

1. Подделка, изготовление или сбыт поддельных бланков строгой отчетности, полисов ОСАГО (ст. 327 УК РФ);
2. Мошенничество при урегулировании убытков по ОСАГО (ст. 159.5 УК РФ):
 - а) Повреждения, не относящиеся к заявленному событию (ДТП) (Заявление деталей ранее поврежденных и/или не относящихся к событию).
 - б) Фальсификация (инсценировка) ДТП
 - в) Фальсификация поврежденных кузовных деталей транспортного средства (инсценировка повреждений на ТС, перевес кузовных деталей ТС и др.).
3. Фальсификация документов подтверждающих факт наступления события или право получения страхового возмещения (поддельные документы: нотариальная доверенность, договор цессии, свидетельство о смерти, документы ГИБДД и др. документы) (ст. 303 УК РФ);
4. Фальсификация хищения транспортного средства.



Структуры противодействия страхового мошенничества в компаниях

Юридическая
служба

Департамент
противодействия
страхового
мошенничества

Служба
расследования
страховых случаев

Служба
безопасности

- Превентивные мероприятия;
- выявление признаков мошенничества (заключение договора страхования, урегулирование убытков);
- расследование страховых случаев с признаками мошенничества;
- обращение в правоохранительные органы.



Средняя страховая премия

ОСАГО

68 000 рублей

КАСКО

75 000 рублей

Предлагаемый лимит расследований для подразделений страховых компаний
(службы расследования страховых случаев) до 200 000 рублей.



Ассоциации детективов работающих в России

Ассоциация Российских
Детективов



Международная Ассоциация
Частных Детективов
IAPD





Закон РФ от 11.03.1992 №2487-1 (ред. От 05.12.2017) «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации»

Статья 1. Частная детективная и охранная деятельность

- Настоящим Законом частная детективная и охранная деятельность определяется как оказание на возмездной договорной основе услуг физическим и юридическим лицам имеющими специальное разрешение (лицензию), полученную в соответствии с настоящим Законом, организациями и индивидуальными предпринимателями в целях защиты законных прав и интересов своих клиентов.
- На граждан, осуществляющих частную детективную и охранную деятельность, действие законов, закрепляющих **правовой статус работников правоохранительных органов, не распространяется.**
- Граждане, занимающиеся частной детективной деятельностью, **не вправе осуществлять какие-либо оперативно-розыскные действия**, отнесенные законом к исключительной компетенции органов, которым такое право предоставлено.





Статья 3. Виды охранных и сыскных услуг

Частная детективная и охрannая деятельность осуществляется для сыска и охраны.

В целях сыска разрешается предоставление следующих видов услуг:

- **сбор сведений** по гражданским делам на договорной основе с участниками процесса;
- **изучение рынка**, сбор информации для деловых переговоров, выявление некредитоспособных или ненадежных деловых партнеров;
- **установление обстоятельств** неправомерного использования в предпринимательской деятельности фирменных знаков и наименований, недобросовестной конкуренции, а также разглашения сведений, составляющих коммерческую тайну;
- выяснение биографических и других характеризующих личность данных об отдельных гражданах (**с их письменного согласия**) при заключении ими трудовых и иных контрактов;

Федеральный закон "Об оперативно-розыскной деятельности" от 12.08.1995 N 144-ФЗ

- опрос;
- наведение справок;
- исследование признаков и документов;
- обследование помещений, зданий, сооружений, участков местности и транспортных средств.



*Спасибо
за внимание!*

