



**Международная конференция
«РУБЕЖ-2019. Выявление и пресечение мошенничества в
процессе урегулирования убытков»**

Особенности противодействия страховому мошенничеству в сельскохозяйственном страховании

**Президент НСА
Корней Даткович Биждов**

**Москва
23 мая 2019 г.**



«Новости» мошенничества в мировом агростраховании

США, 2019
(февраль)



Дело о банкротстве Stamp Farmers

Владельцы фермы завысили площадь земельных угодий с 26 тыс. акров до 46 тыс. акров, неправоммерно получили кредиты и пытались прибегнуть к страховому мошенничеству по федеральной программе агрострахования.

Приговоры за фальшивое заполнение страховой документации:

Февраль 2019 г.:

Дж. Л. Бекрафт: 1 год тюрьмы, возврат в систему агрострахования \$ 648 тыс.

Декабрь 2018:

Д. Э. Дайкман: - 13 месяцев тюрьмы, возврат в систему агрострахования \$ 488 тыс.



Индия, 2019
(май)

Расследование в штате Махараштра

- о неправоммерном получении страховых выплат в размере **≈\$8** млн.

15 тыс. фермеров

неправоммерно получили выплаты по субсидируемой программе страхования сельхозкультур, завысив площадь застрахованных посевов.

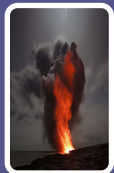


Типы страхового мошенничества

Мировая практика



Мошенничество продавцов (сокрытие премий, продажа фальшивых полисов или услуг компаний без лицензии)



Фальсификация экспертных заключений, заявления о не имевших место страховых случаях и др.



Сфальсифицированные документы об ущербе для получения компенсаций и страховых выплат при ЧС



Неправомерные обращения за льготами при субсидировании страхования урожая

Российская практика в агростраховании

Организация страхования на этапе повышенной вероятности банкротства страховщика (с целью получения компенсационной выплаты)

- Неправомерные заявления о страховых случаях, неверные экспертные заключения
- Страхование на этапе реализации риска (при признаках засухи и др.)

Присутствует, но урегулирование страховых случаев не увязано с процедурами компенсаций при ЧС.

- «Схемы» (заключение фиктивных договоров для получения субсидий)
- Завышение площади застрахованных посевов

Основные типы страхового мошенничества в агростраховании, известные в мировой практике, отмечены на рынке агрострахования в России

Механизмы противодействия мошенничеству в агростраховании (мировой опыт)

Правовые механизмы

- Существенные штрафы и санкции как для фермеров, так и для страховых представителей за искажение данных при заключении субсидируемого договора, предусмотренные законом
- Исключение из программ господдержки фермеров-нарушителей

Процедуры

- Контроль со стороны органов АПК или госструктур
- Обязательный аудит портфеля по агенту/аджастеру, или страховое расследование, если убыточность превышает 150% от средней для региона

Технологии

- Применение космического мониторинга
- Применение IT-систем, центров анализа аграрной информации структурами, организующими агрострахование

Благодаря использованию аналитической информации больших данных и данных мониторинга, Risk Management Agency (США) снизило показатель неправомерных выплат по агрострахованию с 6% в 2014 г. до 2% в 2016 г. (последние данные)



Космомониторинг: изменения Закона о господдержке агрострахования

В 2018 г. приняты изменения Закона №260-ФЗ, **инициированные НСА**



С 1 марта 2019 г. методы дистанционного зондирования Земли получили правовой статус



Использование результатов космомониторинга в судебных спорах позволит обеспечить получение объективных доказательств наступления страхового случая, не искаженных недобросовестными действиями вовлеченных лиц



Космическое зондирование



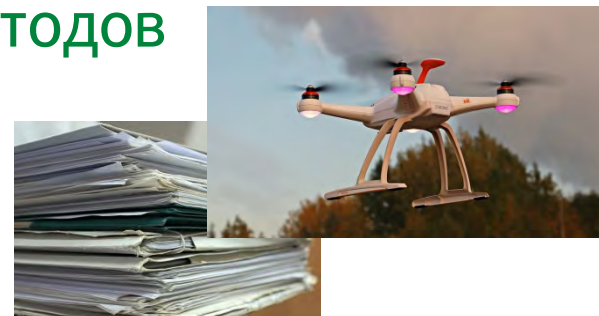
Аэрофотосъемка



Пример использования экспертизы с применением дистанционных методов

Иск к АО «СК Опора» в Арбитражный суд Рязанской области:

- ✓ требование на сумму **204 млн. рублей** по убытку от потери **урожая (яблоки)**;
- ✓ НСА и ЦБ РФ - третьи лица.



11 мая 2017 г.

Были ли яблоки? Были ли заморозки?

Позиция истца:

подтверждена только пакетом противоречащих друг друга документов, оформленных с участием представителей СК.

Судебное разбирательство:
1 год и 4 месяца

Результат
(I инстанция, 08.04.2019): **Суд полностью отказал в иске.**

Позиция НСА: Более **10** экспертиз;

Участие в каждом судебном заседании, подготовка правовой позиции по каждому делу.

- Истец не доказал ни факт наступления страхового случая, ни наличие и размер ущерба, ни причинно-следственную связь;
- Суд принял в качестве доказательств представленные НСА:
 - Экспертные заключения создателей сортов;
 - Заключение по данным космического мониторинга;
 - Аэрофотосъемка сада (беспилотная).

Основные признаки мошеннических схем в агростраховании, 2012-2019

1. Заключение фиктивных договоров



2. «Освоение» субсидии (в т. ч. в виде «страховой выплаты»)



3. Передача прав требования юристу для истребования «убытка», предъявление требований к страховщику или к HCA (при банкротстве СК)



- I. Активность псевдюрисов в агростраховании в 2013-2014 гг. привела к уходу ряда крупных страховщиков с данного рынка.
- II. Специфика: страховой договор, заключаемый с целью получения субсидии, впоследствии может служить основанием для предъявления требований выплаты.
- III. Проблема: участие сотрудников СК в мошеннической схеме.

Вовлечение в «схемы» ведет к финансовым искам к аграриям.

Пример: Республика Татарстан, 2019 г.: кооператив «Агрия» взыскивает с фермеров фиктивные займы, предоставленные в 2015 г. на оплату страховых взносов (17 исков на 22 млн рублей).



Уголовная ответственность за мошенничество в агростраховании

Характер деяний

- Преимущественно совершаются группами лиц (участие сотрудников СК, органов АПК), серийное вовлечение аграриев - десятки хозяйств.
- Фигурируют только крупные суммы (от **10 млн. руб.** и более)
- Основная направленность - фиктивное заключение договоров ради получения субсидий

Ответственность

- Ответственность установлена ч. 4 ст. 159 («Мошенничество, совершенное организованной группой либо в особо крупном размере») - **лишение свободы** на срок до **10** лет
- Специализированная ст. 159.5 («Страховое мошенничество») введена в 2016 г. - при совершении группой или в особо крупном размере - **лишение свободы** на срок до **10** лет

Наказание по вынесенным приговорам
за организацию фиктивного агрострахования с господдержкой (2012-2018):
- от **1,6** до **8** лет лишения свободы



Ответственность за уголовные преступления в области агрострахования (примеры)

Год *	Регион	Обстоятельства дела	Приговор основным фигурантам
2013	Омск	Группа из 4 чел. во главе с гендиректором СК «Агрострахование-Сибирь» К. Мецлером организовала в 2008-2011 гг. фиктивное заключение договоров агрострахования. Присвоены субсидии, выделенные 148 с/х предприятиям. Ущерб бюджетам: > 115 млн. руб.	1,6 – 8 лет
2013	Алтайский край	Группа из 3 чел. с участием специалиста отдела страхования с/х рисков филиала СО «Поддержка-Гарант» В. Муравьева и фермера Н. Хожяева. В 2009 г. оформили фиктивные договоры страхования урожая, завышая при этом в десятки раз посевную площадь. Ущерб: 9,9 млн. руб.	5-8 лет
2015	Алтайский край	Группа из 4 чел. во главе с бывшим руководителем Алтайского филиала ЗАО СК «Агро-Страхование Сибирь» А. Куфаевым; фиктивное заключение договоров агрострахования с более чем 1 тыс. хозяйств. Ущерб: 422 млн. руб.	4-6 лет
2016	Краснодарский край	Директор юридической фирмы «Ваше право-Юг» Д. Кошуба; осужден за неправомерное истребование дополнительных страховых выплат (цессия).	6 лет
2016	Новосибирская обл., Алтайский кр., Омская обл.	Директор филиала ООО СО «Купеческое» И. Михайлов и руководитель СК Т. Кудрявцева (присвоение субсидий, фиктивное заключение договоров со 135 с/х предприятиями). Ущерб: 64 млн. руб.	3 года
2018	Саратов	Группа из 4 человек (Ш. Абубикеров и другие) в 2012 г.; фиктивное заключение договоров страхования урожая и подделка документов об ущербе. Ущерб: свыше 62 млн. руб. , хищение 111 млн. руб. предотвращено.	3-5,6 лет

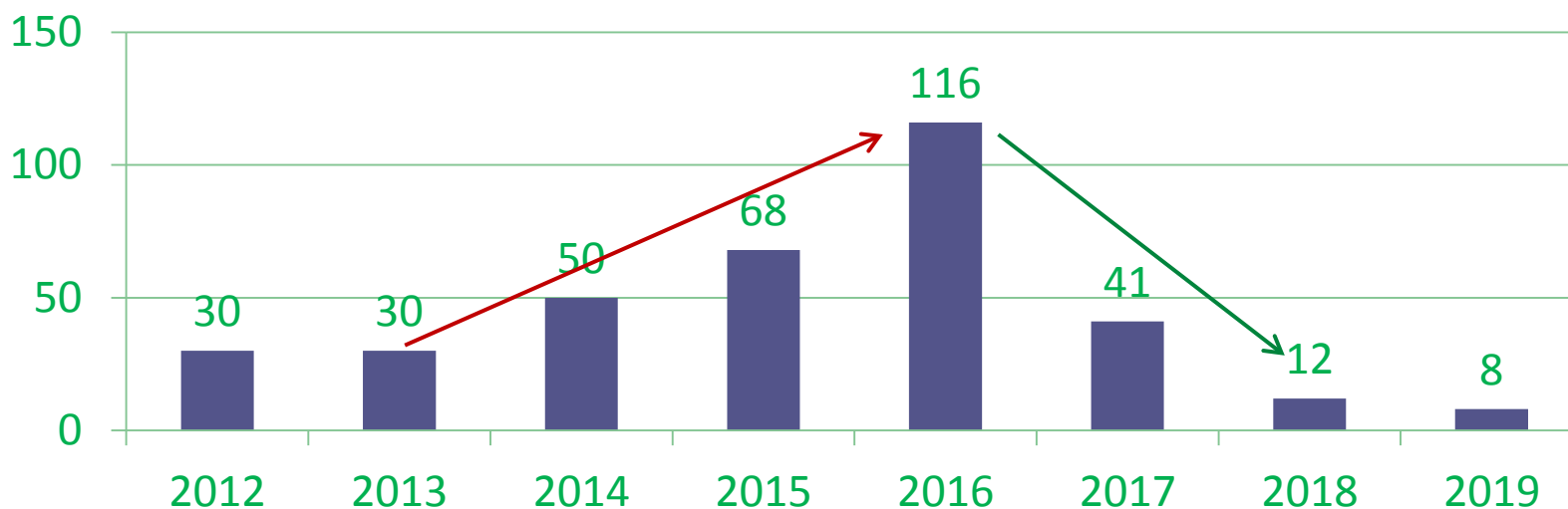
*Год вынесения приговора

Данные: Генпрокуратура РФ, суды

Совокупный размер похищенных субсидий по завершенным делам: >700 млн. руб.

Судебная практика по агрострахованию (арбитражное разбирательство)

Количество судебных решений
о взыскании страховых или компенсационных выплат по агрострахованию



Источник: картотека арбитражных дел

С 2017 г. продолжается снижение количества разбирательств.

Основные причины:

- **Единые правила и стандарты страхования** (заключения договоров, урегулирования убытков)
- Выстроенная **система судебной и юридической защиты** членов НСА
- **Меры НСА** (взыскание судебных издержек, уголовное преследование за «агроюризм») - показали эффективность
- **Наработка практики** юридическими фирмами



Судебные споры по агрострахованию 2016-2019

Топ-10 регионов (по месту нахождения истца)



Наибольшее количество судебных споров по агрострахованию отмечено в регионах Поволжья и Сибири, где ранее отмечалось активное распространение «схем»



Основные меры НСА

по оздоровлению ситуации в агростраховании

Заслон «агроюризму»

- Помощь членам НСА (острая фаза - до 2014 г.)

Контроль процесса выплат из ФКВ НСА

- Проверка всех поступающих заявлений
- Проверка на типовые признаки неправомерного заявления

Взаимодействие с госорганами

- Обмен информацией с правоохранительными органами
- Взаимодействие с Банком России

Выработанная НСА система защиты от недобросовестных действий лиц, «профессионально» и неправомерно обогащающихся за счет «споров» по агрострахованию, доказала свою эффективность



Типовые методы и «схемы» (неправомерные требования)

с целью изменения подсудности: - использование цессии/ поручительства; - формальное привлечение в качестве соответчика по иску к HCA региональной страховой компании-банкрота

включение в реестр кредиторов в рамках дела о банкротстве страховщика без участия HCA с последующим предъявлением иска к HCA;

фальсификация документов, участие недобросовестных представителей страховщика в подписании страховых актов и иных документов, подписание актов «задним числом»

неправовые и откровенно криминальные методы достижения целей



Меры НСА по защите ФКВ

**За 2012-2019 - всего 2 списания из ФКВ по судебным решениям.
Предотвращены списания на сумму >600 млн. руб.**

Единые стандарты заключения, сопровождения договоров, урегулирования убытков

- регламентирован порядок действий страховщика и страхователя при наступлении страхового события; порядок расчета размера убытка закреплён в единых правилах страхования

Рассмотрение заявлений к ФКВ как «выплатных» дел

- тщательный анализ документов, проведение экспертиз, запрос первичной документации

Космомониторинг

- по каждому заявлению проводится анализ с использованием данных космомониторинга
- данные космомониторинга дают объективную картину по состоянию сельхозкультур и ОПЯ

Отстаивание интересов НСА в судах

- в случае вынесения судебных актов в пользу НСА – подача заявлений о взыскании судебных расходов. Взыскание судебных расходов с недобросовестных истцов (за 2016-2019 г. **> 7 млн руб.** присуждено в пользу НСА)



Взаимодействие с госорганами

Банк России

- Предоставление документов по заявленным убыткам
- Обмен данными о судебных разбирательствах

Минсельхоз России

- Предоставление первичной информации, направленной из регионов, для получения компенсаций из бюджета при объявлении ЧС

Органы АПК субъектов

- Предоставление документов, поданных аграрием для получения субсидий

Правоохранительные органы

- Принятие обращений о возможных противоправных действиях

Росгидромет

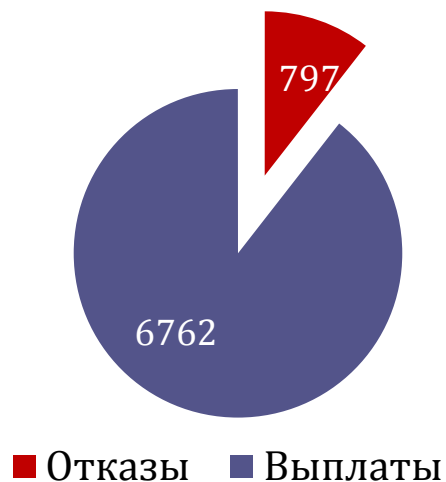
- Представление данных маршрутных обследований

Россельхозцентр

- Предоставление информации о семенах с/х культур



Доля отказов и судебных разбирательств в агростраховании РФ (2012-2018)

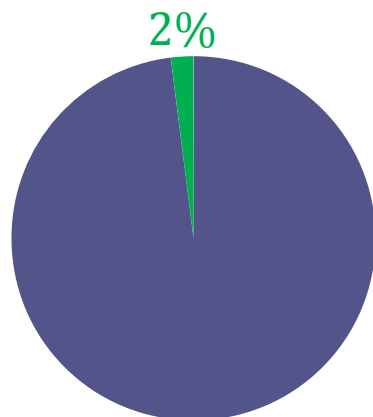


Количество страховых выплат, ед.	6762
Количество отказов СК в выплате	797
Доля отказов	11,7%
Количество завершённых судебных разбирательств	347
Доля судов, % от количества договоров	1%

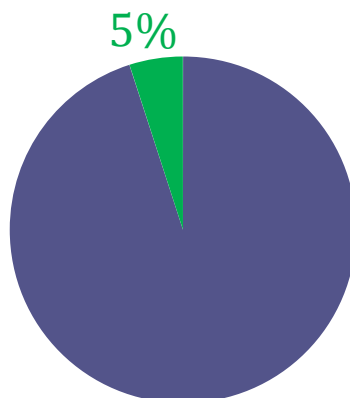
Количество отказов в страховых выплатах, жалоб на действия на страховщиков и судебных разбирательств в агростраховании остаются незначительными.

Частота судебных разбирательств в агростраховании

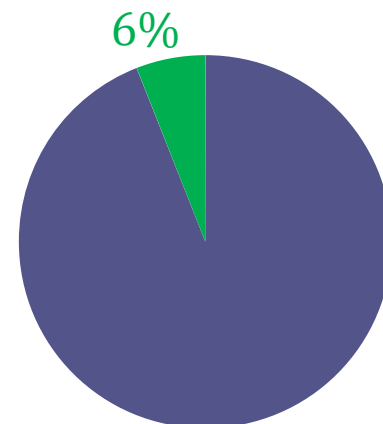
Количество заключенных
договоров



Количество страховых
выплат



Количество заявленных
убытков



Количество
судебных
разбирательств

**Судебные разбирательства в
агростраховании не носят массового
характера.**

Отношение аграриев РФ к страхованию (опрос ИКАР, март-апрель 2019)

Позиция аграриев: основные факторы, влияющие на заинтересованность аграриев в приобретении страхового полиса

Популярность ответов (доля от общего числа респондентов)



Добросовестность и клиентоориентированность страховых компаний - менее проблемная зона, чем условия и процедуры агрострахования: то направление, которое НСА будет развивать совместно с аграрной отраслью



Спасибо за внимание!

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

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