

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ В СТРАХОВАНИИ

МОШЕННИЧЕСТВО СТРАХОВЫХ АГЕНТОВ — ВЫЯВЛЕНИЕ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ В РОЗНИЧНЫХ ПРОДАЖАХ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ



ВЫЯВЛЕНИЕ ПРИЗНАКОВ МОШЕННИЧЕСТВА СО СТОРОНЫ СТРАХОВОГО АГЕНТА

Новые вызовы при организации ПМ

Проблема (вызов)	Негативные последствия
Мошеннические действия туроператоров с серьезными социальными последствиями	Незаконные судебные решения в отношении страховщиков, проверки правоохранительных органов
Массовые продажи недействительных бланков полисов ОСАГО	Обращения потерпевших в полицию и филиалы Общества с поддельными полисами
Фактическое прекращение деятельности страховщиков-иностранцев в регионах	Попытки потенциальных мошенников застраховать ТС и ответственность в филиалах
Перевод офисов ряда крупных компаний в отдаленные населенные пункты	Рост числа застрахованных по ОСАГО и КАСКО, снижение качества страхового портфеля
Внесение существенных изменений в ФЗ, регулирующий ОСАГО	Риск резкого увеличения масштабов мошенничества в Москве, С-Петербурге и иных ключевых регионах

1

Объективные причины роста мошенничества

Масштабы и объемы мошенничества в страховании будут расти в связи со следующим:

Повышение *лимитов ответственности* по ОСАГО

***Низкие тарифы* по добровольной автогражданской ответственности (ДАГО)**

Подробные инструкции по обману страховых компаний в Интернет и СМИ

Старение и естественное ухудшение состояния здоровья клиентов в ипотечном страховании

Неудовлетворительное техническое состояние объектов повышенной опасности

Резкая активизация юридических посредников - суды

Вывод: Роль системы ПМ будет возрастать

2

Усложнение схем мошенничества

Заключение договора в соседнем регионе и с другой страховой компанией

Использование подставных лиц - страхователей

Смена гос. номеров или быстрая продажа ТС

Сговор с «независимой» экспертизой

Подделка документов о финансовых затратах на ремонт

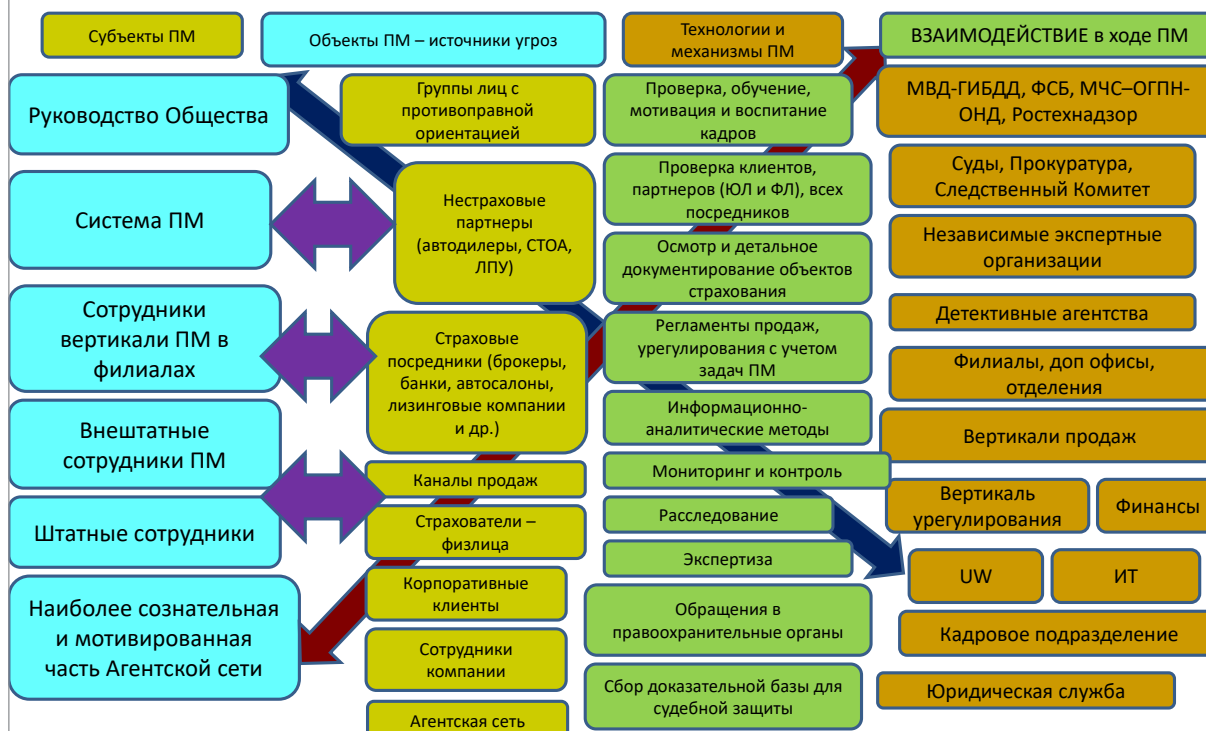
Активная юридическая поддержка

Использование Интернет для давления на страховщика

Вывод: ни одна компания самостоятельно не сможет противостоять мошенничеству

3

Модель предметной области противодействия мошенничеству



СОДЕРЖАНИЕ

ВЫЯВЛЕНИЕ ПРИЗНАКОВ МОШЕННИЧЕСТВА СО СТОРОНЫ СТРАХОВОГО АГЕНТА.....	1
ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНАЯ ПРАКТИКА.	39
МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ ПРИЗНАКОВ СТРАХОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА (ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И ОСАГО).....	47
Введение	47
Общие положения. Что такое мошенничество?	47
Формы страхового мошенничества	48
Способы совершения преступлений	49
Признаки страхового мошенничества	53
Порядок действий специалиста по урегулированию претензий по выявлению признаков страхового мошенничества	59
Мероприятия, необходимые для подтверждения или опровержения версии о мошенничестве: ...	59
ПРОДАЖИ. ПРИЗНАКИ МОШЕННИЧЕСТВА СТРАХОВАТЕЛЯ	61
Предстраховая стадия	61
Заключение договора страхования	61
Стадии сопровождения и пролонгации договора	63
Некоторые косвенные признаки мошенничества, проявляющиеся в поведении потенциального клиента	64
Перечень типовых признаков страхового мошенничества по видам страхования.....	66
КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ (ЧАСТЬ 1) К РАЗДЕЛУ	69
КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ (ЧАСТЬ 2) К РАЗДЕЛУ	71
КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ (ЧАСТЬ 3) К РАЗДЕЛУ	73