



Ключевые направления взаимодействия страхового сообщества в целях эффективного противодействия страховому мошенничеству и недобросовестным судебным практикам

*Вице-президент САО «VSK»
Савин Сергей Владимирович*

Страховое мошенничество (цифры/тренды)

**Страховое
мошенничество
приобретает все более
массовый характер**

- По данным ВСС, количество случаев мошенничества в страховой сфере в 2021 году вернется к уровню 2019-го. Этот показатель может вырасти на **17%** и составит около **12 000** случаев.
- Число мошенничества с ОСАГО, КАСКО и договорами страхования гражданской ответственности вырастет на 10–20% в сравнении с тем же периодом прошлого года.
- Если в 2019 году в полицию подали около 12 000 заявлений о таких схемах на общую сумму 8 млрд руб., то в 2020-м – около 10 000 обращений и 5,5 млрд руб. ущерба. В 2021 г. их уровень, вероятно, вернется к допандемийному показателю.

**Получить страховую
выплату путем обмана
перестало быть
ззорным**

- На фоне снижения доходов из-за пандемии, роста курса валюты и других негативных факторов многие люди все более охотно идут на завышение суммы ущерба.
- Наиболее популярные схемы мошенничества – оформление ОСАГО задним числом, приобретение заведомо недействительных полисов и имитация угона дорогих авто.

Страховое мошенничество (цифры/тренды)

**Страховое
мошенничество стало
своего рода
«профессией»**

- Если три года назад только в **10%** заявлений страховщиков речь шла о профессиональных мошенниках, то сейчас их доля составляет около половины от общего числа обращений.
- В сфере ОСАГО становится все сложнее использовать новые схемы злоупотреблений, поэтому мошенничество в сфере страхования здоровья и имущества будет расти быстрее.

**Эффективность
правоохранительных
органов остается крайне
низкой**

- На сегодняшний день правоохранительные органы не имеют возможности ни количественно, ни качественно расследовать страховые преступления.
- Из общего количество заявлений по признакам мошенничества возбуждается только около **20 %** уголовных дел.
- Особую тревогу вызывают регионы, образующие красную (высокорискованную) зону, среди которых субъекты Северо-Кавказского федерального округа, а также Республика Адыгея и Приморский край.

Вопросы для обсуждения

1. СИСТЕМА.

Элементы системы противодействия страховому мошенничеству и недобросовестным судебным практикам.

2. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ.

Определение приоритетов по противодействию страховому мошенничеству на среднесрочную и долгосрочную перспективу:

- Стратегия развития финансового рынка РФ до 2030 года *(проект)*;
- Основные направления развития финансового рынка на период 2022-2024 годов *(проект)*;
- Стратегия развития страховой отрасли РФ на период 2022-2024 годов *(проект)*;
- Концепция Банка России по противодействию недобросовестным действиям на финансовом рынке *(опубликована ЦБ РФ 31.10.2018 г.)*.
- Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы *(утв. распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р)*

3. НОРМОТВОРЧЕСТВО.

Совершенствование нормативно-правового регулирования в сфере противодействия страховому мошенничеству.

4. ИНФРАСТРУКТУРА.

Развитие организационной инфраструктуры профессиональных объединений страховщиков (ВСС, РСА, НСА, НССО).

5. GR.

Усиление взаимодействия страховщиков с органами государственной власти (активизация работы межведомственных региональных рабочих групп).

6. ОБУЧЕНИЕ.

Совершенствование системы обучения сотрудников СК по вопросам противодействия страховому мошенничеству.

7. СМИ.

Взаимодействие страховщиков со СМИ. Повышение финансовой грамотности и пропаганды противодействия страховому мошенничеству.

Что делать? Ключевые задачи по противодействию страховому мошенничеству и недобросовестным судебным практикам



Определить правильные приоритеты по противодействию страховому мошенничеству на среднесрочную и долгосрочную перспективу. Разработать четкие дорожные карты

Продолжать совершенствование нормативно-правового регулирования в сфере противодействия страховому мошенничеству

Планомерно развивать организационную инфраструктуру профессиональных объединений страховщиков (ВСС, РСА, НСА, НССО).

Активизировать взаимодействие страховщиков с правоохранительными и судебными органами

Совершенствовать формы и методы обучения сотрудников СК по вопросам противодействия страховому мошенничеству.

Более активно взаимодействовать со СМИ, в целях пропаганды финансовой грамотности и противодействия страховому мошенничеству.

Определение приоритетов по противодействию страховому мошенничеству на среднесрочную и долгосрочную перспективу



Стратегия развития финансового рынка РФ до 2030 года (проект)

Основные направления развития финансового рынка РФ на 2022-2024 годы (проект)

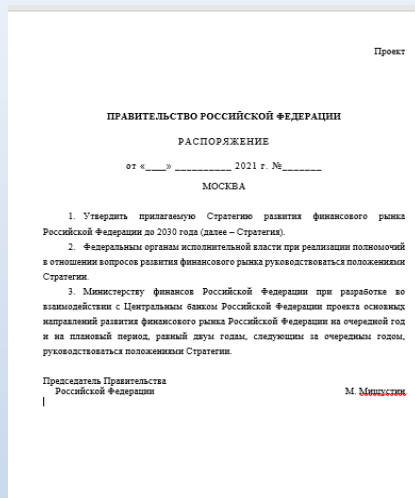
Концепция ЦБ РФ по противодействию недобросовестным действиям на финансовом рынке (опубликована ЦБ РФ 31 октября 2018 г.)

Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017 – 2023 годы (утв. Правительством РФ 25 сентября 2017 г.).

Стратегия развития страховой отрасли РФ на период до 2024 года (проект)

РАБОТА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ СТРАХОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ ДОЛЖНА ОСУЩЕСТВЛЯТЬСЯ НЕ ХАОТИЧНО, С СООТВЕТСТВИЕМ С НАМЕЧЕННЫМИ ПРИОРИТЕТАМИ И ТЕСНОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ СТРАХОВОГО СООБЩЕСТВА С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ, СУДЕБНЫМИ И ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ ВЛАСТИ

ЦБ РФ/Минфин: «Проект Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 г.».



- ✓ Минфин России и ЦБ РФ завершили подготовку проекта Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 г.
- ✓ 13 сентября 2021 г. проект Стратегии представлен на общественное обсуждение.
- ✓ **Цель Стратегии** — повышение конкурентоспособности, прозрачности и эффективности финансовой политики и финансового рынка в целом.

- ✓ **Инструменты реализации Стратегии:** «Основные направления развития финансового рынка РФ на период 2022-2024 годов» и Дорожная карта по реализации Основных направлений.
- ✓ Все три документа призваны обеспечить комплексный и синхронизированный подход к стратегическому планированию развития финансового рынка Правительством РФ и Банком России.
- ✓ Дополнительные инструменты реализации Стратегии: другие среднесрочные документы и дорожные карты Правительства РФ, Банка России и региональных органов исполнительной власти, которые затрагивают вопросы развития финансового рынка и содержат конкретные мероприятия с обозначением сроков и состава вовлеченных в их реализацию сторон.

Основные приоритеты в сфере противодействия мошенничеству:

1. Совершенствовать меры противодействия незаконным практикам с учетом применения новых мошеннических схем и технологий.

2. Внедрять технологии искусственного интеллекта:

- персонализация страховых продуктов,
- выявление мошеннических действий,
- эффективное принятие решений.

3. Развивать технологии борьбы с киберпреступностью:

- вносить необходимые изменения в законодательство РФ,
- совершенствовать правоприменительную практику.

4. Противодействовать незаконным практикам в финансовой сфере. Работа с финансовыми инновациями, имеющими экстерриториальный характер, прежде всего в сфере противодействия отмыванию доходов полученных преступным путем.



- ✓ Банк России завершил общественные обсуждения проекта Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов.

Всего состоялось 11 онлайн-встреч с представителями финансового рынка, экспертного и научного сообщества. Открытые дискуссии проходили на площадках Банка России, РСПП, Аналитического центра «Форум».

- ✓ Предложения профессионального сообщества дополнительно проанализированы и частично учтены в проекте Основных направлений.
- ✓ Часть инициатив потребует проведения дополнительных консультаций и исследований. Дополнительные консультации будут проводиться Банком России и Правительством РФ в рабочем порядке.
- ✓ 4 октября проект документа представлен Президенту Российской Федерации, Правительству РФ и Национальному финансовому совету.

Основные приоритеты в сфере противодействия мошенничеству:

1. Совершенствовать методы противодействия новым видам мошенничества и недобросовестных практик.

2. Повышать эффективность мер противодействия недобросовестным практикам и нелегальной деятельности. Обеспечить кибербезопасность граждан при использовании финансовых продуктов и услуг.

3. Оптимизировать механизмы взаимодействия Банка России с правоохранительными органами в целях оперативного выявления, пресечения и предупреждения преступлений на финансовом рынке.

4. Проводить совместные тематические учебные мероприятия, Обмениваться опытом и поддерживать постоянный рабочий контакт для обсуждения актуальных вопросов с представителями правоохранительных органов, что особенно важно в условиях быстрого появления новых видов мошенничества и киберпреступности.

5. Перейти на новый уровень взаимодействия с иностранными регуляторами финансовых рынков, поскольку с учетом развития дистанционных каналов обслуживания нелегальная деятельность и мошеннические практики на финансовом рынке приобретают все более трансграничный характер.

«Нелегальная и противоправная деятельность не только создает угрозы финансовых потерь для граждан, но и бросает тень на добросовестных участников, снижая доверие к финансовому рынку в целом».

«Необходимо обеспечить соответствующую защиту потребителей, поставщиков, инфраструктуры финансового рынка от кибератак и мошенничества».

ЦБ РФ: «Концепция по противодействию недобросовестным действиям на финансовом рынке (утв. 31.10.2018 г.).»

Меры по противодействию недобросовестным действиям

– Использовать новые и перспективные технологии для создания нового и совершенствования существующего инструментария по выявлению и предотвращению недобросовестных (мошеннических) действий

– Совершенствовать систему противодействия недобросовестным (мошенническим) действиям.

– Совершенствовать надзорные практики Банка России, направленные на выявление, пресечение и предотвращение недобросовестных (мошеннических) действий.



– Совершенствовать обмен информацией между участниками рынка, ЦБ РФ и правоохранительными органами в целях противодействия недобросовестным (мошенническим) действиям в сегментах рынка НФО;



– Обеспечить условия по повышению эффективности деятельности правоохранительных органов по предупреждению, расследованию, пресечению преступлений в сегментах рынка НФО;



– Содействовать воспитанию финансовой культуры населения и формированию ментальности, не допускающей финансовых злоупотреблений;

– Учитывать международные стандарты и лучшие мировые практики в сфере противодействия недобросовестным (мошенническим) действиям.



Что должно быть сделано? (целевые ориентиры Концепции).

- Выявлены и устранены пробелы и несоответствия нормативно правового регулирования, **обеспечен баланс интересов всех участников взаимоотношений на финансовом рынке** через создание адекватных механизмов нормативного правового регулирования, отвечающих конкретным потребностям участников рынка;
- **Расширен информационный обмен между финансовыми организациями, Банком России и заинтересованными органами власти** в целях предотвращения противоправных действий;
- Разработаны **стандарты рискменеджмента в финансовых организациях**, содержащие базовые требования к системному противодействию недобросовестным (мошенническим) действиям, в том числе путем совершенствования корпоративного управления;
- Заданы **тренды снижения финансовых потерь финансовых организаций** от мошеннических действий, недобросовестных практик и злоупотребления правом;
- **Сформирована модель угроз и нарушителя** применительно к деятельности финансовых организаций, внедрены методы своевременного выявления и устранения уязвимостей технологических и бизнес-процессов финансовых организаций, налажена системная работа по нейтрализации источников угроз финансовому рынку;
- Обеспечен **рост доверия потребителей к финансовым организациям**, укреплен имидж Банка России и финансовых организаций.

- **Цель Стратегии** - создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

Основные задачи:

- Обеспечить расширение практики информирования граждан о способах защиты своих прав и интересов как потребителей финансовых услуг через специально созданные информационные ресурсы ЦБ РФ, Минфина России, Роспотребнадзора.
- Учитывать, что приоритетными вопросами для информирования населения являются: защита прав потребителей в финансовой сфере, информирование об основных типах финансовых продуктов, правах потребителей и основах законодательства, процессе возмещения ущерба и организациях, осуществляющих надзорные и контрольные функции.

**«Финансово грамотный гражданин должен как минимум:
быть способным распознавать признаки финансового мошенничества».**

ВСС: «Стратегия развития страховой отрасли Российской Федерации на период 2022-2024 годов».

- ✓ ВСС, в лице Экспертной группы по разработке Стратегии развития страховой отрасли на период до 2024 года завершил работу по подготовке перечня стратегических задач.
- ✓ 13 сентября 2021 г. Президиум ВСС одобрил Перечень стратегических задач в рамках подготовки страховым сообществом Стратегии развития страховой отрасли на период до 2024 г.
- ✓ Стратегические задачи концептуально увязаны с:
 - Основными направлениями развития финансового рынка РФ на период до 2024 года (ЦБ РФ);
 - Стратегией развития финансового рынка на период до 2030 года (Минфин, ЦБ РФ).
- ✓ Завершение работы по подготовке Стратегии развития страховой отрасли и утверждение на Общем собрании ВСС планируется в 2-м квартале 2021 года.

ВСС: «Стратегия развития страховой отрасли Российской Федерации на период 2022-2024 годов» (продолжение).

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ



1

Развитие инфраструктуры страхового рынка, повышение доверия граждан к институту страхования (включая защиту прав потребителей финансовых услуг)

2

Расширение рынка страхования

3

Развитие информационных ресурсов, электронного страхования и сервисов

4

Противодействие недобросовестным практикам, борьба со страховым мошенничеством

5

Снижение регуляторной нагрузки на страховщиков

6

Индивидуализация и совершенствование системы ОСАГО

7

Развитие страхования жизни

Ключевые задачи в рамках Стратегии развития страховой отрасли на период до 2024 года (продолжение)

- Подготовить совместно с представителями правоохранительных органов, научных учреждений **методические рекомендации** по расследованию преступлений в немоторных видах страхования (пожары, ипотека, личное страхование и пр.);
- **Ввести уголовную ответственность экспертов**, проводящих независимую экспертизу (оценку) по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения финансовым уполномоченным;
- Ввести в страховых организациях **функции расследования страховых событий**, имеющих признаки страхового мошенничества, с наделением ответственных сотрудников необходимыми полномочиями для расследования;
- Организовать для страховых организаций **контролируемый доступ к камерам видеонаблюдения "Поток"**, безопасный город, к данным системы "Платон", ГАИС «ЭРА-ГЛОНАСС» и другим информационным ресурсам. Легализовать полученных данных.
- Внести ст. 159.5 УК РФ «Мошенничество в сфере страхования» в **статистическую отчетность** Генеральной Прокуратуры РФ;

Ключевые задачи в рамках Стратегии развития страховой отрасли на период до 2024 года (продолжение)

- **Интегрировать** АИС ОСАГО с Госуслугами и судебными информационными системами;
- Оптимизировать **процедуры идентификации клиентов** (включая клиентов по страхованию жизни);
- Обеспечить доступ страховщиков при урегулировании события, имеющего признаки страхового случая, к расширенному перечню сведений, содержащихся в Едином государственном реестре **ЗАГС** и **Единой интегрированной информационной системе "Соцстрах" ФСС**;
- Обеспечить **интеграцию с информационными системами ФОИВ** через Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) для ускорения процесса урегулирования убытков;
- Развивать **электронный документооборот с ГИБДД** в целях оперативного получения полной информации о ДТП и административного материала;
- Исключить возможности третьих лиц (**недобросовестных посредников**) получения сумм страхового возмещения, выплачиваемого потребителям - физическим лицам в рамках урегулирования убытков по ОСАГО.

Совершенствование нормативно-правового регулирования в сфере противодействия страховому мошенничеству

**1. Реформировать главу 48 ГК РФ
(противоправный интерес, отказ в выплате и др.).**

2. Оптимизировать положения законодательства, предусмотренных Законом Российской Федерации «О защите прав потребителей» (пени, неустойки, штрафы).

3. Совершенствовать страховое законодательство в части конкретизации норм о добросовестности действий потребителей финансовых услуг.

4. Совершенствовать законодательство в части использования данных Бюро страховых историй.

5. Создать институт страховых детективов.

Совершенствование нормативно-правового регулирования в сфере противодействия страховому мошенничеству

6. Внести законодательные изменения, направленные на повышение эффективности привлечения к уголовной ответственности за преступления в сфере страхования.

7. Оптимизировать законодательство, в части получения доступа страховщиков к административным материалам ГИБДД и других структур МВД).

8. Оптимизировать положения законодательства об ОСАГО в части осуществления компенсационных выплат (установление механизмов по борьбе с мошенничеством и автоюристами).

9. Законодательно признать данные телематических устройств в качестве доказательной базы (в том числе для судебных решений).

10. Совершенствовать нормативную правовую базы для внедрения и развития статистического анализа (между страховыми организациями и государственными органами).

Развитие организационной инфраструктуры профессиональных объединений страховщиков (ВСС, РСА, НСА, НССО).

Комитеты

Комитет ВСС по противодействию страховому мошенничеству

Комитет ВСС по правовым вопросам

Комитет ВСС по связям с гос. органами

Комитет РСА по формированию бюро страховых историй и противодействию страховому мошенничеству

Комитет РСА по правовым вопросам

Комитет по правовым вопросам НССО

Комитет по правовым вопросам НСА

Рабочие группы

РГ ВСС по взаимодействию с Верховным Судом РФ

РГ по формированию судебной практики

РГ по реформированию главы 48 ГК РФ

РГ ВСС по стандартизации отчетности по ПСМ

РГ ВСС по разработке норм.-правовых документов в сфере ПСМ

РГ ВСС по координации оперативной работы в регионах по ПСМ

Экспертная группа ВСС по разработке Стратегии

РГ по ПСМ при PR Комитете ВСС

Основные задачи:

- Обеспечить взаимодействие с государственными, правоохранительными, судебными органами;
- Совершенствовать информационного взаимодействия страховых компаний в целях противодействия мошенничеству;
- Совершенствовать методологического обеспечения противодействия страховому мошенничеству;
- Обеспечить доступ страховых компаний к источникам информации, в том числе муниципальной и ведомственной принадлежности;
- Повысить эффективность борьбы с недобросовестными юристами и экспертами
- Разработать систему показателей, характеризующих уровень мошенничества в страховании
- Проводить анализ рынка информационных и технических решений, направленных на противодействие мошенничеству и осуществлять подготовку рекомендаций страховщикам по их использованию

Активизация работы региональных рабочих групп.



Основные задачи

- Изучать и анализировать новые методы мошенничества
- Обеспечить разработку методических рекомендаций по противодействию страховому мошенничеству
- Осуществлять подготовку предложений и изменений в законодательстве (законные и подзаконные акты)
- Обмениваться лучшими практиками
- Проводить на систематической основе обучение
- Работать со СМИ
- Обеспечить наглядную агитацию (баннеры, буклеты и т.д.)
- Проводить другие мероприятия по профилактике и пресечению страхового мошенничества

Совершенствование системы обучения сотрудников СК



Семинары:

- Москва;
- Ростов-на-Дону;
- Казань;
- Екатеринбург;
- Нижний Новгород и др.

Конференции, Форумы, Круглые столы:

- Рубеж;
- Барьер;
- Петербургский международный юридический форум;
- Форум GR Force;
- Клуб страховых конференций;
- Страховой Бизнес форум «Вызовы года»;
- Московский финансовый форум;
- Конференция «Урегулирование убытков и внешнее страховое мошенничество»
- Форум «Страховой бизнес в эпоху перемен»
- Форум «Будущее страхового рынка» и др.



Банк России

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

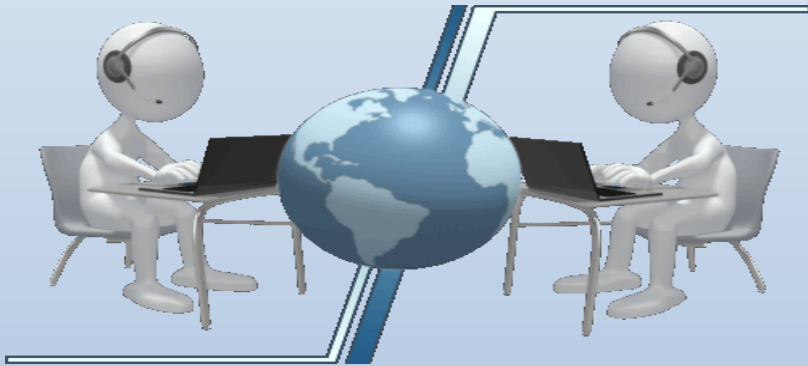
ФОРУМ

Повышение эффективности работы через повышение профессионального уровня.

Необходимые меры

1. Проводить на систематической основе обучение юристов и специалистов по противодействию страховому мошенничеству, в том числе на площадках ВСС и РСА с выездом в регионы.

2. В целях обмена опытом проводить тематические круглые столы, семинары, конференции с привлечением сотрудников правоохранительных органов и судей.



3. Осуществлять обмен региональной судебной практикой. В этой связи проработать вопрос о создании централизованного ресурса на базе ВСС.

4. Использовать информацию из специализированных изданий по судебной тематике и другим актуальным вопросам.

5. Отслеживать судебную практику в системе Консультант Плюс, Гарант и пр.

6. Отслеживать и изучать Обзоры судебной практики как на региональном, так и на федеральном уровне.

Взаимодействие страховщиков со СМИ. Повышение финансовой грамотности и пропаганды противодействия страховому мошенничеству.



ДЕЛО ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВАЖНОСТИ

ГЛАВЕНСТВО ЗАКОНА



СОВРЕМЕННЫЕ страховые технологии

Журнал для страховщиков и страхователей 02 (55), март-апрель 2016

Информационный партнер ТПП России

ПРАВО НА КОМПЕНСАЦИЮ

ЕВРОПРОТОКОЛ: МЫ ПРОТИВ РЕВОЛЮЦИИ

Владимир Чистохин
Я за добровольность и пропаганду

Самое дорогое, что у нас есть...
30 С. Орова

Зачем рынок страховых брокеров?
57 Д. Кошкин

Наша цель — улучшить качество риска
60 И. Соколов, М. Сидорин

СУДЫ И СТРАХОВЩИКИ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ


WIM-WIN

СТРАХОВЩИК И ЗАКОН

ФОРМИРОВАНИЕ ЕДИНООБРАЗНОЙ СУДЕБНОЙ ПРАКТИКИ

Верховным судом РФ совместно со страховым сообществом за последние несколько лет была проделана колоссальная работа по подготовке Обзоров судебной практики в сфере страхования. Это свидетельствует не только о планомерном развитии судебной системы и качества судебных споров, но и о высокой ответственности судей, требующей от них постоянного совершенствования.

СУДЫ И СТРАХОВЩИКИ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ



Мониторинг судебных процессов и, в первую очередь, судебных решений, публикуемых в открытом доступе, позволяет судьям и страховщикам оперативно реагировать на изменения в судебной практике.

№4(69)'2018

ПРАВА ПОСРЕДНИКОВ 10

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ 58

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СУДЕБНОЙ ПРАКТИКИ 59

СУДЫ И СТРАХОВЩИКИ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ 46

ПОЛИС НЕ РЕЗИНОВЫЙ 74

СОВРЕМЕННЫЕ страховые технологии

Журнал для страховщиков и страхователей 01 (60), январь-февраль 2016

Информационный партнер ТПП России

ТОПКИ РОСТА — В ДОБРОВОЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ

ПОЛИС НЕ РЕЗИНОВЫЙ

Анатолий Аксаков
Начальник драггеры

Игорь Юргенс
ВСС: Переагрузка

Приветствие Станислава Шендеровича 46 А. Мухомов

Благотворительность в страховании 54 В. Крауце

Мы постепенно идем к цели 77 И. Новиков

ДЕЛО ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВАЖНОСТИ

В. Лебедев
ГЛАВЕНСТВО ЗАКОНА 4

В. Монахов
АКТУАЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ СТРАХОВЫХ СПОРОВ
РЕЙТИНГ РЕГИОНОВ: СУДЕБНОЕ ВЗЫСКАНИЕ 14

Е. Уфимцев
СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ОСАГО: БАЛАНС ИНТЕРЕСОВ 16

О. Кутырев
ДЕЛО ОФОРМЛЕНИЯ НА БЕРЕГУ 20

Меньшиков, Л. Зубарев 26

Меньшиков, К. Краснов 27

Б. Маслагулов
ЗАСЛОН ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯМИ 28

В. Киселев
СУД УЧИТЫВАЕТ ВСЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА ДЕЛА 36

СТРАХОВЩИКИ И ЗАКОН

А. Чуб
СУДЫ И СТРАХОВЩИКИ. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ 46

Т. Ветшенина
СТРАХОВЩИКУ ПЛАТИТЬ? 52

А. Мандриков
ОБЩЕОБЩАЯ ЗАЩИТА 54

К. Свищева
А БЫЛ ЛИ СЛУЧАЙ? 62

СОВРЕМЕННЫЕ страховые технологии

Аналитический научно-практический журнал. Зарегистрирован Федеральной службой по надзору за соблюдением законодательства в сфере массовых коммуникаций и охране культурного наследия.

Свидетельство ПИИ № ФС77-61962 от 02.06.2015

Учредитель и издатель: ПИИ «Центр страховой безопасности»

Редакция (495) 641-05-67

Главный редактор Татьяна Рубцова
Тел.: (495) 641-05-67, доб. 13-95
robulets@comsmt-cct.ru

Фото Depositphotos.com

Дизайн и верстка ООО «Балоникова ЦС»

Заместитель ген. директора Наталья Янович
Тел.: (495) 641-05-67, доб. 13-87
office@comsmt-cct.ru

Адрес: 115083, Москва, ул. Генерала Белова, д. 26
www.comsmt-cct.ru

Подписка по телефону/факсу (495) 641-05-67 и по e-mail: office@comsmt-cct.ru

Публикации с пометкой P — на правах рекламы.

Письменные материалы или их части не могут быть воспроизведены в любых средствах массовой информации, в том числе помещенные в информационные ресурсы.

Подписка по адресу: Каталог агентства «Россечень» — 8197

Печать: ООО «Стиль»
Тираж: 10000 экз.

Отмечено в типографии ООО «Стиль»

Важно - на постоянной основе освещать в СМИ наиболее актуальные вопросы и достижения по вопросам противодействия страховому мошенничеству

Взаимодействие страховщиков со СМИ. Повышение финансовой грамотности и пропаганды противодействия страховому мошенничеству.

Задачи специализированного издания

- ✓ **Выстраивать и поддержание диалога страховщиков с властью**
- ✓ **Содействовать борьбе с мошенничеством в страховой отрасли**
- ✓ **Популяризировать инструменты страховой защиты**
- ✓ **Поддерживать развитие цифровых технологий и лучших практик в сфере страхования**



Реализация поставленных страховым сообществом и регулятором задач на практике

Реализация поставленных задач предполагает:

1. Активную работу самих профессиональных объединений страховщиков, прежде всего ВСС и РСА, через комитеты и рабочие группы, прежде всего Правовой комитет, Комитет по противодействию страховому мошенничеству, Комитет по связям с государственными органами
2. Постоянное взаимодействие как с федеральными, так и региональными органами власти, правоохранительными органами и судами в целях выработки единых подходов в рамках противодействия страховому мошенничеству
3. Коллегиальное обсуждение законодательных инициатив на различных экспертных площадках, в том числе в Госдуме и Совете Федерации, Минфине, МЭР, ФАС РСПП; ТПП РФ; Национальном совете финансового рынка; Общероссийской общественной организации «Деловая Россия»
4. Более активную работу региональных рабочих групп по противодействию страховому мошенничеству и т.д.
5. Повышение уровня финансовой грамотности потребителей страховых услуг.
6. Содействие деятельности правоохранительных органов по предупреждению, расследованию, пресечению преступлений на страховом рынке.



Главное не сбавлять темп, не надеяться на то, что кто-то кроме нас решит наши задачи и, наверно самое важное, сохранить тот конструктивный рабочий диалог с регулятором, органами законодательной, исполнительной и судебной власти, который мы имеем в последние годы.

Консолидация позиции страхового сообщества по формированию положительной судебной практики

Работа в коллегиальных органах профессиональных объединений страховщиков

Взаимодействие с ВС РФ посредством предоставления обобщенной судебной практики по проблемным вопросам

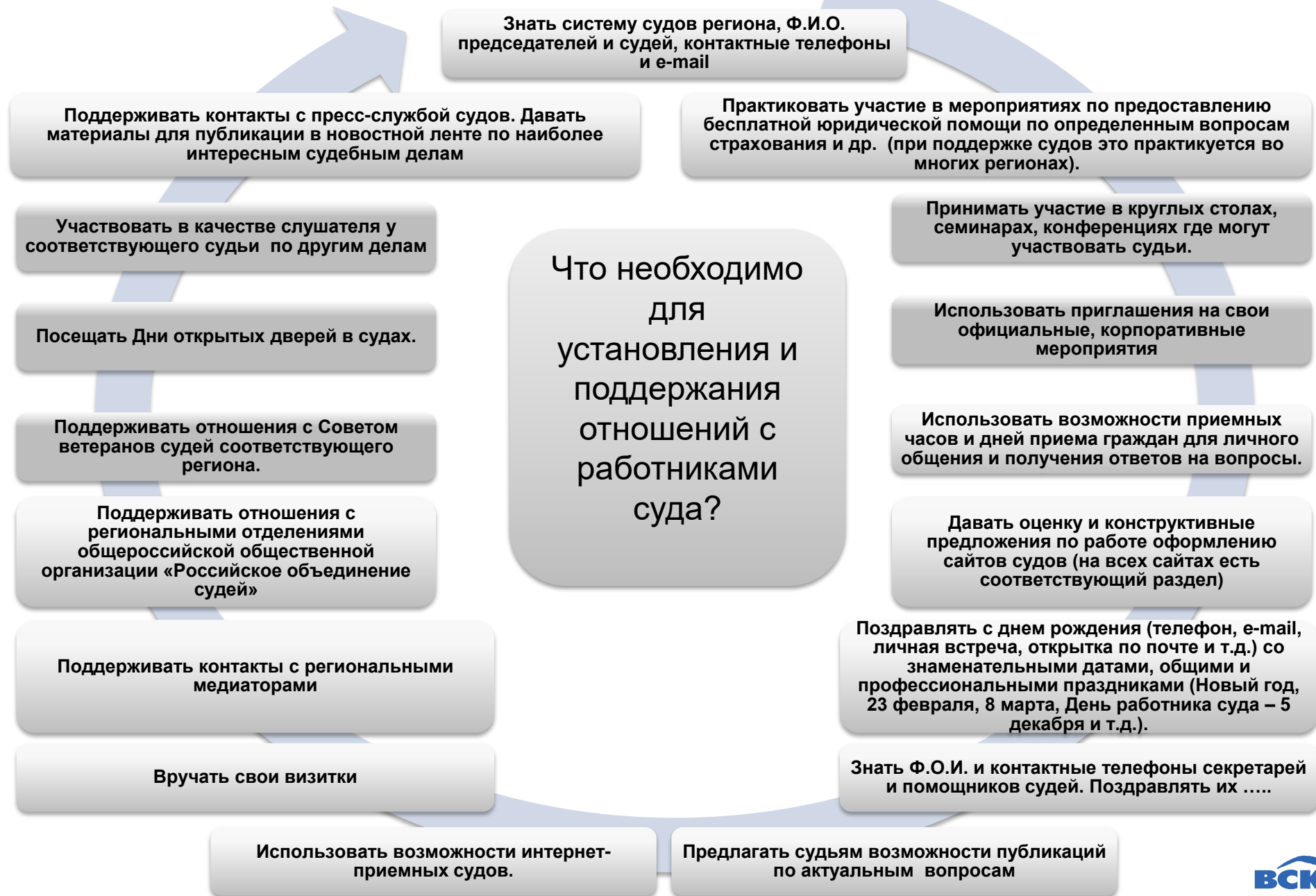
Оперативный обмен информацией о судебных актах с положительной судебной практикой

Подготовка методических рекомендаций по проблемным вопросам судебной практики

Содействие в создании положительных судебных прецедентов по проблемным вопросам

Создание единой информационной платформы для консолидации положительной судебной практики, в том числе с использованием социальных сетей

Выстраивание профессиональных и доверительных отношений



Проблема

1. Недостаточный уровень профессиональной подготовки представителей СК.
2. Недостаточное знание общих основ материального и процессуального права.
3. Недостаточное знание специфики страхового законодательства РФ, положений и условий правил договоров страхования.
4. Низкий уровень подготовки процессуальных документов.
5. Незнание всех обстоятельств и нюансов конкретного дела.
6. Необоснованные ходатайства об отложении судебных заседаний, что приводит в затягиванию процесса.
7. Несоблюдение сроков предоставления процессуальных документов.
8. Формальный подход к обжалованию судебных актов (переписываются прежние тезисы, обжалование ради обжалования).
9. Отсутствие сформированного дела (все документы вперемешку, подолгу ищут нужный документ).
10. Несвоевременные и зачастую формальные ответы на запросы судей.
11. Низкий уровень общей культуры юристов.

Пути решения

1. Проводить на систематической основе обучение сотрудников по противодействию страховому мошенничеству, специалистов по урегулированию претензий, юристов, в том числе на площадках ВСС и РСА с выездом в регионы.
2. В целях обмена опытом проводить тематические круглые столы, семинары, конференции с привлечением сотрудников правоохранительных органов и судей.
3. Осуществлять обмен региональной судебной практикой. В этой связи проработать вопрос о создании централизованного ресурса на базе ВСС.
4. Знать контактные телефоны коллег не только из своего, но из других регионов. Самостоятельно обмениваться опытом.
5. Использовать информацию из специализированных изданий по судебной тематике и другим актуальным вопросам.
6. Использовать возможности интернет ресурсов. На систематической основе посещать специализированные сайты.
7. Отслеживать судебную практику в системе Консультант Плюс, Гарант и пр.
8. Отслеживать и изучать Обзоры судебной практики как на региональном, так и на федеральном уровне.

Проблема

1) Превалирование принципа – потребитель – слабая незащищенная сторона правоотношений

Позиции некоторых судов общей юрисдикции отклоняются от положений закона и судебные акты выносятся исходя из принципа слабой защищенности потребителя.

В подавляющем большинстве случаев от имени потребителя в суде выступают автоюристы, действующие в обход закона, что не всегда получает надлежащую оценку судов как злоупотребления правом.

2) Не сообщение судами информации в органы дознания или предварительного следствия в порядке ст. 226 ГПК РФ «Частные определения суда»

При вынесении судебных актов об отказе в удовлетворении исков по результатам судебных трасологических экспертиз судами не принимаются превентивные меры к пресечению подобных неправомерных действий

3) Дробление исков по расходам (штрафы, пени, неустойки)

Как следствие увеличение расходов по каждому иску.

Пути решения

1. Создание коллегиального органа из числа представителей страховщиков региона, формирование комиссии (раз в квартал) с судьями областными краевыми судами и с участием представителей страховщиков для обсуждения правоприменительной практики, формирования единых принципов рассмотрения спорных ситуаций, основанных на законе.

2. Направление судами в порядке ст.226 ГПК РФ «Частные определения суда» информации и материалов (после вынесении отказных решений на основании трасологических экспертиз) в правоохранительные органы

3. Обжалование до ВС РФ при выявлении дробления иска.

❖ *Деньги для недобросовестных потребителей и мошенников не должны быть быстрыми и легкими*



❖ *Только совместными усилиями можно бороться с мошенничеством и недобросовестными судебными практиками*

❖ *Результат работы напрямую связан с профессионализмом юристов, специалистов по противодействию мошенничеству, специалистов по урегулированию убытков и их эффективным взаимодействием с правоохранительными и судебными органами власти*



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

*Вице-президент САО «ВСК»
Савин Сергей Владимирович*

