



Банк России



МАСШТАБЫ И ВИДЫ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПРИ СТРАХОВАНИИ ОСАГО ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ

АНДРЕЙ ЖУКОВ

СЕКТОР ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ СТРАХОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ
ДЕПАРТАМЕНТ СТРАХОВОГО РЫНКА
БАНК РОССИИ

19 ОКТЯБРЯ 2021 Г.



Специфика незаконной деятельности в сфере ОСАГО (Интернет)

Массовость нарушений при оформлении полисов ОСАГО

Высокий уровень латентности правонарушений (частота = 5% / 2)

Страховые компании далеко не всегда заинтересованы в прекращении деятельности по оформлению «полисов без выплат»

Один и тот же «нелегал» может совершать несколько различных нарушений

Ущерб в каждом отдельном случае составляет «всего» 5-10 тыс. рублей

Простота регистрации доменных имен для «нелегальной» деятельности

Проблемы с оперативной точечной блокировкой недобросовестной рекламы в социальных сетях и на сайтах частных объявлений

Недостовверная идентификация страхового посредника, страхователя и ЛДУ

Отсутствие контроля за деятельностью субагентов

Схемы заключения договоров в ОСАГО





<i>Категория нелегальной деятельности на страховом рынке ОСАГО</i>	Масштаб распространения (новых субъектов, в год)
Нелегальные посредники в ОСАГО, работающие через сайты в Интернет	150
Предложения оформления ОСАГО в сети «Интернет» криминальными посредниками	> 5.000
Безлицензионная деятельность в качестве страховщика / брокера (через Интернет-сайт)	10 - 20

Классификация недобросовестных посредников в ОСАГО

- Криминальные страховые посредники
- Операторы фишинговых (мошеннических) сайтов
- Псевдостраховые компании без лицензии Банка России
- «Серые» консультанты или псевдоагенты, субагенты, суб-субагенты
- Операторы агентских платформ (псевдоброкеры, агрегаторы, интеграторы, псевдомаркетплейсы и т.п.)
- Распространители недостоверной информации и незаконной рекламы страховых услуг

Криминальные страховые посредники

Что предлагают:

Скидки по тарифу, оформление полисов без выплат по демпинговым ценам

Примеры (сайты заблокированы)

prava-gibdd-rus.com; spravke-v-gibdd.com; auto-strahovanye.ru; strahovka-svao.ru;
osagoprм.pw; eosago-deshevo.com

Суть нарушения законодательства

Подделка (Е-)ОСАГО; обработка персональных данных за пределами России; ввод в ЕАИС ОСАГО недостоверной информации о ТС и ЛДУ, присвоение части страховой премии, неуплата налогов, получение платежей по Е-ОСАГО

Меры воздействия

Блокировка доступа к сайту через российских операторов связи

Проблема эффективности воздействия

Хостинг за пределами доменной зоны России (США, Украина, Нидерланды...)

«Серые» консультанты или псевдоагенты

Что предлагают:

Оформление полиса страхования от имени страховой компании, с которой отсутствует агентский договор или иной договор о посредничестве

Суть нарушения законодательства

Получение средств клиента

Нет агентских договоров с лицензированными страховщиками, такими как Альфастрахование, ВСК, Ингосстрах, РЕСО-Гарантия, Росгосстрах, МАКС, Согласие и другими, нарушение ППД, 115-ФЗ, ст. 6.1 закона 4015-1

Меры воздействия

Контроль за страховыми посредниками на страховом рынке

Проблема эффективности воздействия

В России более 150 тысяч страховых агентов – ФЛ, ИП, ЮЛ

Операторы агентских платформ (агрегаторы, интеграторы, псевдомаркетплейсы и т.п.)

Что предлагают:

Предоставляют возможность любому желающему оказывать услуги по привлечению клиентов, заполнению заявлений на страхование, оформлению полисов Е-ОСАГО и других страховых продуктов, получению средств клиента, то есть осуществлять полноценную агентскую деятельность

Суть нарушения законодательства

Нарушение АД в части привлечения субагентов; несоответствие субагентов требованиям Закона РФ № 4015-1; нарушения ППД; отсутствие в реестре страховых агентов; нет идентификации субагентов

Последствия:

Снижение качества страховых услуг, недостоверные данные, отсутствие контроля за деятельностью субагентов, нет ответственности за субагента

Меры воздействия

Блокировка сайта

Суб-субагенты без полномочий на оказание страховых услуг

Что предлагают:

Оформление договора страхования при отсутствии реальных полномочий на заключение договоров страхования

Суть нарушения законодательства

Реализация агентских полномочий без ведома и без согласия лицензированного страховщика, нет идентификации субагента, несоблюдение ППД и требований законодательства

Меры воздействия

Блокировка сайта агентской платформы

Проблема эффективности воздействия

Отсутствие контроля за субагентами

Операторы фишинговых (мошеннических) сайтов

Что предлагают:

Оформление полиса для «проблемных» категорий (такси, молодые водители, «токсичные» регионы); скидки по тарифу

Суть нарушения законодательства

Введение клиента в заблуждение путем обмана

Деньги клиента присвоены – услуга не оказана (159, 159.5 УК РФ)

Меры воздействия

Возбуждение уголовного дела в отношении мошенников, блокировка сайта

Проблема эффективности воздействия

Сложность расследования компьютерных преступлений, совершаемых неустановленными лицами

Распространители недостоверной информации и незаконной рекламы страховых услуг

Что предлагают:

Рекламируют страховые услуги недобросовестных посредников

Примеры (сайты)

Сайты частных объявлений, социальные сети и мессенджеры
FB, VK, Instagram, ОК, Telegram

Суть нарушения законодательства

Реклама страховых услуг с нарушением ФЗ «О рекламе» и закона 4015-1

Меры воздействия

Применение 14.3 КоАП РФ, работа с администраторами сайтов

Проблема эффективности воздействия

Отсутствие идентификации рекламодателя незаконной рекламы

Псевдостраховщики без лицензии

Что предлагают:

Оформление полиса страхования и подбор оптимального тарифа по запросу страхователя (за вознаграждение)

Суть нарушения законодательства

Деятельность без лицензии Банка России – 172 УК РФ; 14.1 КоАП РФ

Меры воздействия

Блокировка Интернет-сайта; Административное расследование или заявление в правоохранительные органы

Проблема эффективности воздействия

Сложность доказательства совершения нарушения,
работа из иностранных юрисдикций

Предлагаемые для реализации мероприятия:

Обеспечить полную раскрываемость информации в объеме, достаточном для идентификации страховых агентов на их сайтах и в реестрах страховщиков

Сформировать дополнительные требования при регистрации сайтов, предлагающих страховые услуги

Распространить все требования закона 4015-1 на деятельность субагентов, в том числе обеспечить контроль страховщиков за деятельностью субагентов

Обеспечить исполнение агентами требований статьи 6.1 закона 2015-1 при информационном обмене при подготовке к оформлению договоров ОСАГО в электронном виде

Обеспечить гарантированную идентификацию данных страхователя и ЛДУ

Запретить деятельность Интернет-сайтов, не соответствующих закону

Маркировка Интернет-сайтов официальных страховых агентов в Яндекс.ру и Мэйл.ру (через СРО страховщиков)