



XIV МЕЖДУНАРОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ

КОНТРОЛЬ ЗА РАСХОДОВАНИЕМ
СРЕДСТВ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ.
ОПЫТ ФОНДА СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2016



ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА

ФАЛЬСИФИКАЦИЯ ДОКУМЕНТОВ

*ИНСЦЕНИРОВКА СТРАХОВОГО
СОБЫТИЯ ПУТЕМ ОБМАНА
РАБОТНИКОВ ФОНДА*



**ВОЗМОЖНЫЙ РОСТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
ФОНДА ПО ВЫПЛАТАМ**

*ИНСЦЕНИРОВКА СТРАХОВОГО
СОБЫТИЯ ПО СГОВОРУ*



НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ МОШЕННИЧЕСТВУ И КОНТРОЛЮ ЗА РАСХОДОВАНИЕМ СРЕДСТВ

НАПРАВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕЙ РАБОТЫ

АНТИКОРРУПЦИОННАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
И АУДИТА

ИНФОРМАЦИОННО-
РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ РАБОТА

ПЕРЕХОД НА ЭЛЕКТРОННЫЕ
ДОКУМЕНТЫ (ЭЛН). ПРЯМЫЕ
ВЫПЛАТЫ

КОМИССИЯ ФОНДА ПО
РАССМОТРЕНИЮ МАТЕРИАЛОВ
РЕВИЗИЙ И ПРОВЕРОК И
ПРИНЯТИЮ МЕР ПО
УСТРАНЕНИЮ ВЫЯВЛЕННЫХ
НАРУШЕНИЙ

НАПРАВЛЕНИЯ ВНЕШНЕЙ РАБОТЫ

ВЫЯВЛЕНИЕ
ФАЛЬСИФИЦИРОВАННЫХ
ДОКУМЕНТОВ

КАМЕРАЛЬНЫЕ И ВЫЕЗДНЫЕ
ПРОВЕРКИ

СОГЛАШЕНИЯ С СОЦИАЛЬНЫМИ
ПАРТНЕРАМИ

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С
ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ
ОРГАНАМИ. СОГЛАШЕНИЯ С
ПРОКУРАТУРАМИ СУБЪЕКТОВ,
ФССП



Листок
нетрудоспособности

Свидетельство
о рождении

**Фальсификация
документов**

Справка
о заработной плате

Паспорт



ФАЛЬСИФИКАЦИЯ СВИДЕТЕЛЬСТВ О РОЖДЕНИИ

**СВИДЕТЕЛЬСТВО
О РОЖДЕНИИ**

И.И. ОТЧЕСТВО
[REDACTED]

родился(лась) 17.06.2011
число, месяц, год (цифрами и прописью)
семнадцатое июня две тысячи одиннадцатого года

место рождения город Коломна
Московская область
Россия

о чем 2011 года июня месяца 20 числа
составлена запись акта о рождении № _____

Отец [REDACTED]
И.И. ОТЧЕСТВО
гражданин России
гражданство
русский
национальность (указывается по желанию отца)

Мать [REDACTED]
И.И. ОТЧЕСТВО
гражданка России
гражданство
русская
национальность (указывается по желанию матери)

Место государственной регистрации 0 кого управления ЗАГС
Главного управлени 1 области
наименование органа записи актов гражданского состояния

Дата выдачи « 20 » июня 2011 г.

Руководитель органа [REDACTED]
записи актов гражданского состояния

Формы, МЗД, Москва, 1998.

**СВИДЕТЕЛЬСТВО
О РОЖДЕНИИ**

И.И. ОТЧЕСТВО
[REDACTED]

родился(лась) 28.08.2011
число, месяц, год (цифрами и прописью)
двадцать восьмое августа две тысячи одиннадцатого года

место рождения город Коломна
Московская область
Россия

о чем 2011 года сентября месяца 02 числа
составлена запись акта о рождении № _____

Отец [REDACTED]
И.И. ОТЧЕСТВО
гражданин России
гражданство
русский
национальность (указывается по желанию отца)

Мать [REDACTED]
И.И. ОТЧЕСТВО
гражданка России
гражданство
русская
национальность (указывается по желанию матери)

Место государственной регистрации 01 го управления ЗАГС
Главного управлени 1 области
наименование органа записи актов гражданского состояния

Дата выдачи « 02 » сентября 2011 г.

Руководитель органа [REDACTED]
записи актов гражданского состояния

Формы, МЗД, Москва, 1998.



ФАЛЬСИФИКАЦИЯ ПРОПИСКИ В ЗОНЕ ЧАЭС

Российская Федерация
Тульская область

**АДМИНИСТРАЦИЯ
МУНИЦИПАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ
ЛОБАНОВСКОЕ
БОЕВЫЙ РАЙОНА**

Адрес: с. Лобаново
Ефремовского района 391873
т. 9-98-69

№ 63
№ 40.02.023

СПРАВКА

Выдана администрацией муниципального образования Лобановское в том, что действительно Польшакова Ольга Владимировна 03.06.1983 г.р. зарегистрирована по месту жительства по адресу: Тульская область, Ефремовский район, деревня Курсыя Зап., дом 36 с 27.07.2009 года по настоящее время. Общая площадь составляет: 62,2 кв.м. По данному адресу зарегистрированы, следующие граждане:

1.	Польшакова Екатерина Александровна	27.12.2012 г.р.	дочь	17.01.2013 г.
2.	Польшаков Степан Александрович	29.06.2009 г.р.	сын	27.07.2009 г.
3.	Мальцев Анатолий Васильевич	10.08.1944 г.р.	не родственник	08.06.2001 г.
4.	Кузмичев Юрий Николаевич	16.09.1961 г.р.	не родственник	30.12.2003 г.
5.	Кузмичева Елизавета Юрьевна	10.02.2000 г.р.	не родственница	21.09.2009 г.
6.	Кузмичева Юлия Юрьевна	30.12.1992 г.р.	не родственница	05.10.2007 г.
7.	Мишин Никита Дмитриевич	28.10.2008 г.р.	не родственник	08.12.2008 г.
8.	Тимофеева Юлия Сергеевна	27.12.1982 г.р.	не родственница	14.04.2009 г.
9.	Тимофеев Вячеслав Михайлович	01.07.2009 г.р.	не родственник	23.07.2009 г.
10.	Стракшанин Егор Евгеньевич	24.02.1981 г.р.	не родственник	18.06.2009 г.
11.	Стракшанин Ниль Дмитриевич	18.04.2009 г.р.	не родственник	01.10.2009 г.
12.	Стракшанин Виктор Дмитриевич	26.06.2012 г.р.	не родственник	06.07.2012 г.
13.	Глаголева Зоя Викторовна	24.10.1985 г.р.	не родственница	31.08.2009 г.
14.	Глаголева Алёна Владимировна	31.07.2009 г.р.	не родственница	31.08.2009 г.
15.	Глаголев Александр Владимирович	03.02.2012 г.р.	не родственник	20.02.2012 г.
16.	Карпова Елена Анисьяловна	25.05.1962 г.р.	не родственница	10.12.2009 г.
17.	Окорочкова Елена Николаевна	10.06.1974 г.р.	не родственница	28.12.2009 г.
18.	Окорочков Дарин Сергеевич	05.04.2010 г.р.	не родственник	13.04.2010 г.
19.	Пинаева Елена Геннадьевна	23.05.1979 г.р.	не родственница	11.03.2010 г.
20.	Пинаев Евгений Валдимирович	07.12.2009 г.р.	не родственник	11.03.2010 г.
21.	Лазарева Мария Александровна	23.04.1984 г.р.	не родственница	15.02.2010 г.
22.	Лазарева Алёна Александровна	01.10.2009 г.р.	не родственница	15.02.2010 г.
23.	Кузмичев Анис Владимировна	23.02.1991 г.р.	не родственница	15.03.2010 г.
24.	Новикова Ольга Николаевна	12.01.1969 г.р.	не родственница	30.03.2010 г.
25.	Новикова Алёна Александровна	23.03.2010 г.р.	не родственница	13.04.2010 г.
26.	Маманикова Ольга Анатольевна	26.05.1991 г.р.	не родственница	16.04.2010 г.
27.	Маманикова Альбина Максимовна	19.04.2010 г.р.	не родственница	06.05.2010 г.
28.	Фролов Лариса Викторовна	24.08.1978 г.р.	не родственница	18.05.2010 г.
29.	Фролов Максим Сергеевич	19.01.2003 г.р.	не родственник	18.05.2010 г.
30.	Фролов Дмитрий Сергеевич	20.09.2010 г.р.	не родственник	24.09.2010 г.
31.	Синдрова Елена Петровна	27.07.1983 г.р.	не родственница	02.11.2010 г.
32.	Синдрова Татьяна Петровна	31.03.2010 г.р.	не родственница	02.11.2010 г.
33.	Солопова Ольга Вячеславовна	31.10.1971 г.р.	не родственница	10.11.2010 г.
34.	Солопова Ирина Владимировна	18.08.1999 г.р.	не родственница	10.11.2010 г.
35.	Водолянская Валентина Игоревна	04.09.2010 г.р.	не родственница	10.11.2010 г.
36.	Петриков Иван Александрович	09.08.1992 г.р.	не родственник	11.01.2011 г.
37.	Кисиль Юлия Петровна	12.10.1986 г.р.	не родственница	31.01.2011 г.

38.	Кисиль Александра Павловна	23.12.2010 г.р.	не родственница	31.01.2011 г.
39.	Волкова Евгения Александровна	26.02.1987 г.р.	не родственница	23.03.2011 г.
40.	Водков Дмитрий Сергеевич	25.06.2008 г.р.	не родственник	23.03.2011 г.
41.	Волкова Алёна Дмитриевна	28.06.2011 г.р.	не родственница	15.07.2011 г.
42.	Помогеева Людмила Владимировна	31.01.1989 г.р.	не родственница	30.03.2011 г.
43.	Помогеева Елизавета Андреевна	17.08.2011 г.р.	не родственница	05.09.2011 г.
44.	Ефремова Татьяна Алексеевна	28.04.1985 г.р.	не родственница	29.03.2011 г.
45.	Ефремов Артур Русланович	17.05.2011 г.р.	не родственник	02.06.2011 г.
46.	Кашкина Светлана Васильевна	27.01.1987 г.р.	не родственница	13.04.2011 г.
47.	Кашкин Павел Павлович	13.12.2009 г.р.	не родственник	13.04.2011 г.
48.	Козырева Ирина Геннадьевна	17.09.1979 г.р.	не родственница	15.04.2011 г.
49.	Козырева Дарья Евгеньевна	24.05.2007 г.р.	не родственница	15.04.2011 г.
50.	Козырева Мария Евгеньевна	19.11.2009 г.р.	не родственница	15.04.2011 г.
51.	Ермина Екатерина Андреевна	14.08.1991 г.р.	не родственница	03.06.2011 г.
52.	Ермина Александра Андреевна	07.06.2012 г.р.	не родственница	03.07.2012 г.
53.	Игнатов Кирилл Андреевич	03.04.1994 г.р.	не родственник	10.06.2011 г.
54.	Зуева Ольга Юрьевна	27.06.1973 г.р.	не родственница	17.08.2011 г.
55.	Зуева София Вячеславовна	15.11.2011 г.р.	не родственница	24.11.2011 г.
56.	Шатапова Маргарита Васильевна	12.10.1991 г.р.	не родственница	17.08.2011 г.
57.	Пинаева Лариса Тарасовна	04.12.1946 г.р.	свекровь	11.10.2011 г.
58.	Легостаева Любовь Николаевна	29.01.1988 г.р.	не родственница	12.10.2011 г.
59.	Легостаев Рубен Романович	18.08.2010 г.р.	не родственник	12.10.2011 г.
60.	Маликова Оксана Андреевна	06.09.1985 г.р.	не родственница	02.11.2011 г.
61.	Маликов Тимофей Сергеевич	02.03.2012 г.р.	не родственник	11.03.2012 г.
62.	Рябчиков Иван Иванович	23.02.1992 г.р.	не родственник	11.01.2012 г.
63.	Рябчиков Кирилл Александрович	06.08.2011 г.р.	не родственник	11.01.2012 г.
64.	Волкова Ольга Сергеевна	28.08.1993 г.р.	не родственница	23.01.2012 г.
65.	Алтухов Иван Игоревич	07.10.1994 г.р.	не родственник	04.04.2012 г.
66.	Молчанова Татьяна Викторовна	01.04.1980 г.р.	не родственница	22.02.2012 г.
67.	Молчанов Вячеслав Юрьевич	16.06.2003 г.р.	не родственник	22.02.2012 г.
68.	Молчанов Андрей Юрьевич	23.04.2012 г.	не родственник	03.05.2012 г.
69.	Бодина Наталья Николаевна	13.10.1980 г.р.	не родственница	20.04.2012 г.
70.	Павилова Ольга Александровна	15.08.2012 г.р.	не родственница	20.09.2012 г.
71.	Гребенкина Евгения Александровна	19.05.1978 г.р.	не родственница	26.04.2012 г.
72.	Гребенкина Анастасия Викторовна	28.07.2001 г.р.	не родственница	24.04.2012 г.
73.	Гребенкин Андрей Викторович	20.05.2012 г.р.	не родственник	25.05.2012 г.
74.	Сурецова Елена Александровна	04.09.1989 г.р.	не родственница	21.05.2012 г.
75.	Сурецов Станислав Иванович	21.09.2012 г.р.	не родственник	08.10.2012 г.
76.	Дроздик Наталья Николаевна	06.11.1986 г.р.	не родственница	28.05.2012 г.
77.	Доросенко Анна Дмитриевна	04.09.2012 г.р.	не родственница	19.09.2012 г.
78.	Андреева Мария Николаевна	24.08.1983 г.р.	не родственница	01.06.2012 г.
79.	Пол Иван Андреевич	28.07.1994 г.р.	не родственник	05.06.2012 г.
80.	Синцова Наталья Александровна	20.11.1979 г.р.	не родственница	16.07.2012 г.
81.	Синцова Светлана Сергеевна	02.11.2012 г.р.	не родственница	27.11.2012 г.
82.	Водоля Галина Юрьевна	16.02.1961 г.р.	не родственница	08.08.2012 г.
83.	Глаголев Евгений Анатольевич	04.12.1979 г.р.	не родственник	15.08.2012 г.
84.	Водоля Анастасия	22.08.2005 г.р.	не родственница	15.08.2012 г.

В 2015 году:

на выплату пособия гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС - **17,2 млн.руб.;**

на выплату пособия по уходу за ребенком гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС - **2 055,3 млн.руб.**



МОСКОВСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ ФОНДА

При наличии в материалах проверки отчетной документации страхователей достаточных данных, указывающих на наличие признаков преступления – фальсификации документов,

материалы проверки направляются в правоохранительные органы

В 2015 году направлено свыше 300 заявлений в правоохранительные органы города Москвы о предполагаемых фактах фальсификации документов

По итогам проверок материалов Фонда возбуждено уголовных дел на сумму **80 млн. руб.:**

- 58 млн. руб. (отдел СЭБ УФСБ по городу Москве и Московской области)
- 21,5 млн. руб. (прокуратура города Москвы)



МОШЕННИЧЕСТВО ПО ВРЕМЕННОЙ НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ

Предъявление оригинального
листка нетрудоспособности с
исправлениями периода
освобождения, кода
заболеваемости

цель

Увеличение размера пособия

Увеличение периода освобождения

Предъявление фальшивого
листка нетрудоспособности

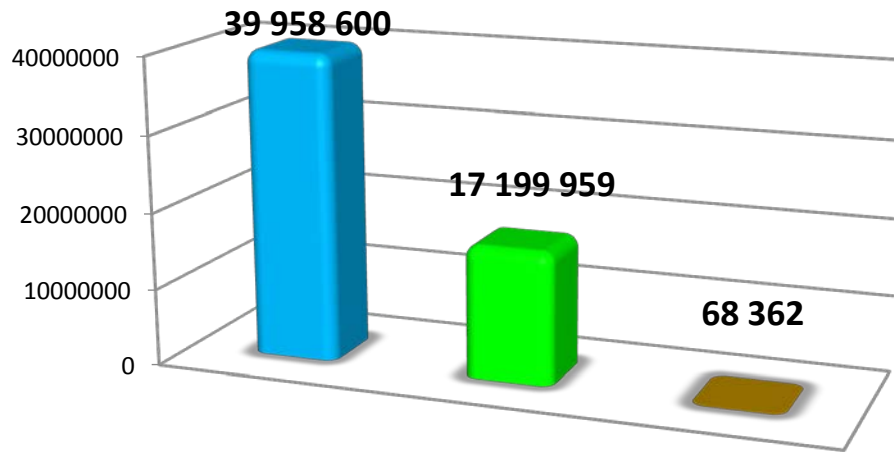
цель

Оправдание перед работодателем

Получение пособия



ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ ПОРЯДКА ВЫДАЧИ, ПРОДЛЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ЛИСТКОВ НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ В МЕДИЦИНСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ



Выдано листков нетрудоспособности

39 958 600

Из них проверено

17 199 959

Выдано с нарушением порядка

68 362

По итогам 2015 года доля проверенных в медицинских организациях листков нетрудоспособности составила по Российской Федерации **43%**

НАИБОЛЕЕ ЧАСТЫЕ ОШИБКИ ПРИ ЗАПОЛНЕНИИ ЛИСТКОВ НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ, ВЫЯВЛЯЕМЫЕ ПРИ ПРОВЕРКАХ

Выдача листка нетрудоспособности за прошедший период без освидетельствования медицинским работником с последующим рассмотрением врачебной комиссии

Выдача дубликата листка нетрудоспособности без подтверждения врачебной комиссии

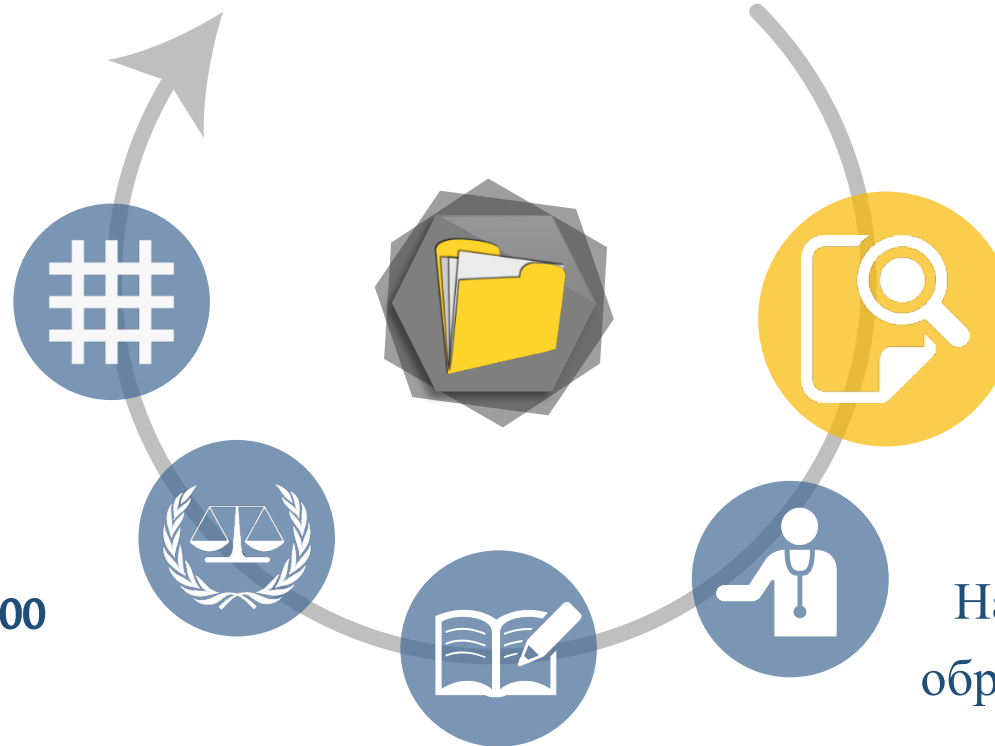
Неверное указание в листке нетрудоспособности предполагаемой даты родов

Неверное оформление листка нетрудоспособности при продолжении лечения в другой медицинской организации

Неверное написание, со слов застрахованного лица, места работы – наименования организации



ПРОВЕРКА СОБЛЮДЕНИЯ ПОРЯДКА ВЫДАЧИ, ПРОДЛЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ЛИСТКОВ НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ В МЕДИЦИНСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (НОВОСИБИРСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ)



Выявлено **437**
поддельных
листочков

Направлено **398**
обращений в МВД

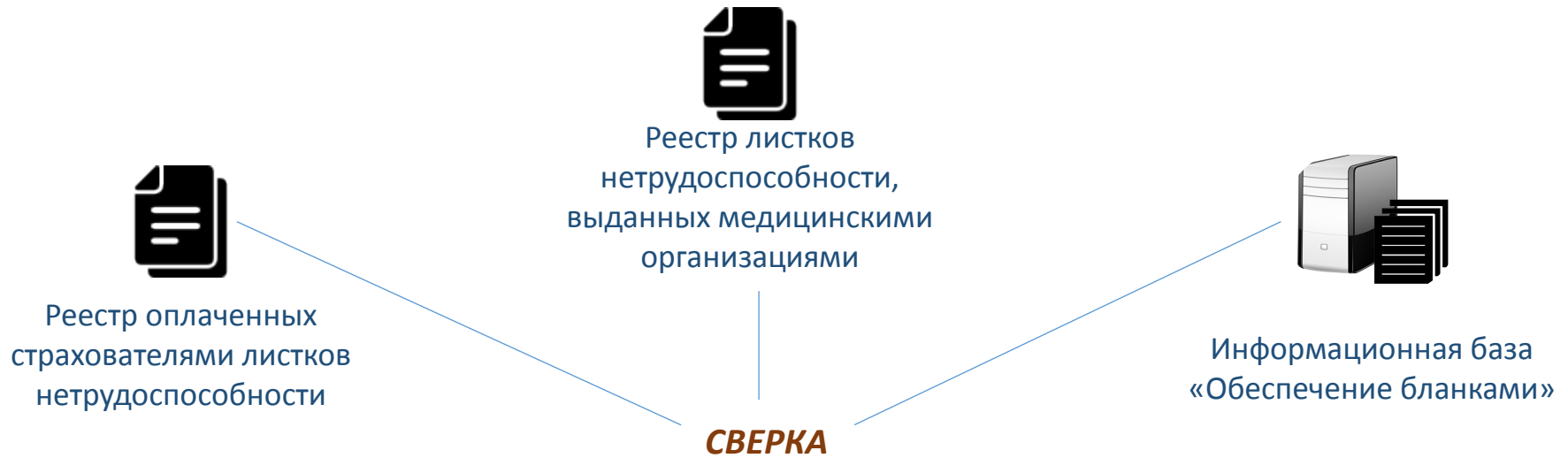
Возбуждено **334**
уголовных дел

Передано в суд **300**
уголовных дел

Рассмотрено в суде **272**
(из них в **193** случаях
вынесен
обвинительный
приговор)



ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ЛИСТКОВ НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ (САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ)



РЕЗУЛЬТАТЫ СВЕРОК





ВЫЯВЛЕНИЕ МОШЕННИЧЕСКИХ СХЕМ ПО ВЫПЛАТАМ ПОСОБИЙ (САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ)



- Организации существует непродолжительное время
- Штат до 15 человек
- Трудоустройство беременных женщин
- Неуплата взносов в ПФР
- **Имитация выплат пособий по беременности и родам, по уходу за ребенком**



Выявлена преступная схема, нанесшая ущерб бюджету Фонда
на 80,0 млн. рублей



ВЫЯВЛЕНИЕ МОШЕННИЧЕСКИХ СХЕМ ПО ВЫПЛАТАМ ПОСОБИЙ (САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ)

ПРОИСШЕСТВИЯ

10.05.2016 10:03



В Петербурге суд рассмотрит «беременное» мошенничество на 80 млн

В Петербурге завершено расследование уголовного дела в отношении 35-летнего мужчины и 33-летней женщины, которые, по версии следствия, мошенническим путем похитили более 80 миллионов рублей, предназначенных для выплат пособий по беременности. Об этом сообщает ГУ МВД РФ по СПб и ЛО.

По версии следствия, семейная пара изготавливала подложные документы, которые подавала в государственные страховые учреждения для возмещения за выплату страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

«В дальнейшем денежные средства были перечислены на расчетные счета не менее 344 подконтрольных им номинальных организаций, открытые в кредитных учреждениях на территории Санкт-Петербурга и Москвы», – отметили в главке.

Документы злоумышленники подделывали, используя печати и учредительные документы не ведущих реальной деятельности фирм, зарегистрированных в качестве страхователей.

При этом злоумышленники приняли к себе на работу неосведомленных об их преступном плане студентов и лиц без опыта работы, официально не оформляя их по трудовой книжке.

Работники заполняли документы, якобы подтверждающие трудоустройство женщин в организацию, которые подписывали от имени беременных, не осведомленных о преступных намерениях группы, но заинтересованных в получении пособия по беременности и в связи с материнством.

«При этом фактически в указанных организациях беременные женщины не работали. Полученные денежные средства злоумышленники обналичивали», – добавили в ГУ МВД.

В результате у петербургского и московского Фондов социального страхования было похищено более 80 миллионов рублей. В преступную схему были привлечены более 600 беременных россиянок из разных регионов.

Справка:

Преступление было выявлено, когда Фонд соцстраха обратил внимание на то, что от имени более чем 300 юридических лиц документы подают одни и те же лица. При проверке информации заявителя и проведении ряда оперативно-разыскных мероприятий сотрудники полиции установили личность подозреваемых.

Текст по ссылке:

<http://www.fontanka.ru/2016/05/10/020/>



ВНЕДРЕНИЕ ЭЛН

Электронный листок нетрудоспособности

Формирование единой
базы данных
о страховых случаях

Оперативное получение
сведений о страховых случаях
Фондом, повышение
качества аналитической работы

Наделение страховщика
полномочиями по
осуществлению экспертизы
страховых случаев

Сокращение случаев страхового мошенничества



НОВЫЕ ВЫЗОВЫ

- Развитие технологий (в т.ч. использование технологии Блокчейн).
- Взаимодействие со страховщиками. Обмен информацией по страховым случаям.
- Расширение использования электронного листка нетрудоспособности. Совместная работа в рамках ОМС (контроль за добросовестностью врачей).
- Взаимообмен данными по юридическим и физическим лицам, замешанным в случаях страхового мошенничества.