

# Противодействие страховому мошенничеству: региональный опыт и проблематика

Игорь Фатьянов  
«Зетта Страхование»  
Июль 2019 г.



- 1** Организация взаимодействия СК
- 2** Усиление взаимодействия с государственными органами
- 3** Развитие бюро страховых историй (БСИ)
- 4** Обучение сотрудников СК эффективным практикам ПСМ и взаимодействие со СМИ

# Организация взаимодействия СК

# Основные направления совершенствования взаимодействия страховщиков в рамках ПСМ

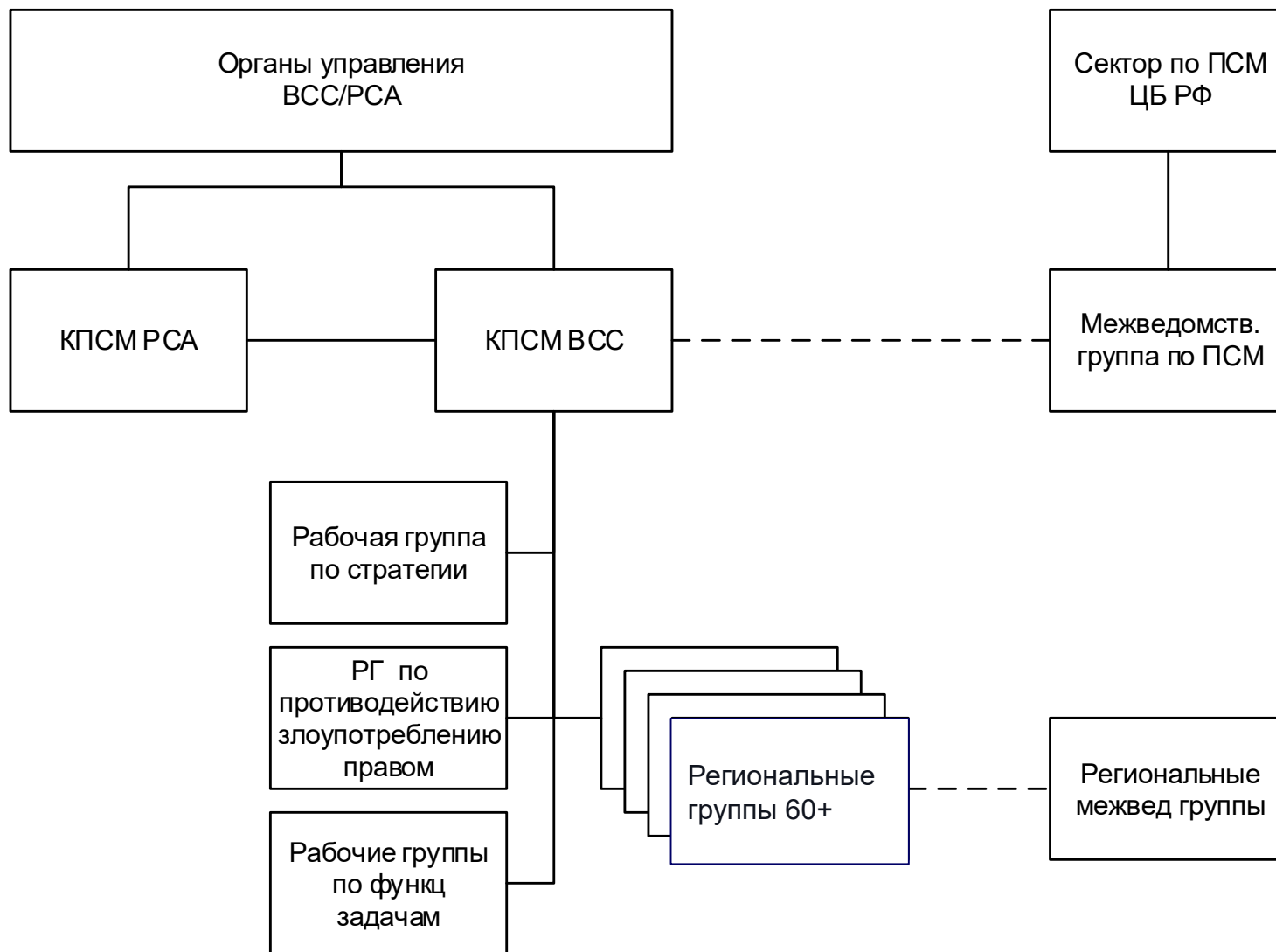


## Что сделано

- организовано плотное взаимодействие между СК на региональном уровне
- налажен регулярный сбор и анализ информации от страховщиков по ПСМ
- разработан меморандум по взаимодействию государств ЕврАзЕС по вопросу противодействия трансграничному мошенничеству. На данный момент ведется проработка регламента взаимодействия

## Следующие шаги

- дополнить отчетность данными по эффективности судебной работы.
- утвердить базовые подходы по идентификации мошенничества в ключевых видах на ранних этапах обнаружения.
- разработать внутренние стандарты по структуре, функционалу и основные показатели эффективности служб расследования.
- продолжить работу по повышению эффективности региональных рабочих групп



# Состав участников межведомственных рабочих групп ПСМ



- ⇒ **Прокуратура УВД региона**
- ⇒ **ЦБ региона**
- ⇒ **ФСБ региона**
- ⇒ **ФНС**
- ⇒ **Администрация региона**
- ⇒ **Страховщики**

# Текущий фокус в работе межведомственных рабочих групп



Ключевой вопрос для РГ	Актуальность вопроса
<b>Обмен опытом</b>	37
<b>Оценка автоюристов региона</b>	36
<b>Взаимодействие с МВД</b>	36
<b>Анализ судебной практики</b>	33
Оценка НЭ	31
Взаимодействие с прокуратурой	31
Общение в ГИБДД по доступу к камерам	31
Анализ СТОА	30
Межведомственные совещания	27
Оценка аваркомов	25
Взаимодействие с администрацией	23
Взаимодействие с ФНС	17
Предоставлен доступ к камерам	12
Взаимодействие со СМИ	11

Остаются актуальными вопросы для проработки на рабочих группах - регулярный обмен опытом между РГ, взаимодействие с МВД, оценка ситуации с автоюристами региона, анализ судебной практики, взаимодействие с прокуратурой

# С какими проблемами в регионах столкнулись



- 1** Низкая заинтересованность представителей силовых структур в привлечении к работе во межведомственных группах
- 2** Прокуратура не признала очевидную проблему с ОСАГО в регионе и отказалась возглавлять межрегиональную ГПМ
- 3** Постоянная смена кураторов в УМВД по рассмотрению дел, связанных со страховым мошенничеством, в т.ч. смена следователей, дознавателей, подведомственности
- 4** Сотрудники территориальных ОП некачественно проводят проверки по заявлениям, трассологических экспертиз не назначают
- 5** Сотрудники ГИБДД по запросам страховщиков о материалах ДТП отвечают отказом
- 6** Отсутствие доступа к медицинской документации по убыткам связанным с жизнью и здоровьем
- 7** Разноплановая трактовка судьями прав и обязанностей страховщиков и застрахованных
- 8** Отсутствие нормативного порядка урегулирования информационного взаимодействия между страховым бизнесом и правоохранительными органами(ГИАЦ МВД, Инф-й Центр УМВД и т.д.).
- 9** Сложный правовой механизм доказывания "заведомо ложного" заключения эксперта, как результат отсутствие персональной ответственности экспертов при даче заключений
- 10** Отсутствие единой информационной базы у страхового сообщества и правоохранителей



# Первые результаты работы РГ в регионах



1

Активизировалась работа УВД по возбуждению уголовных дел. Изменилась практика взыскания штрафов по искам в судах. Увеличилось количество отказов по искам мошенников

2

Организовано взаимодействие между страховщиками и ГИБДД по вопросам обмена информацией

3

Проблемы мошенничества выведены на уровень администрации региона, благодаря совместным усилиям страховщиков в 2018 году отмечается снижение количества выявленных фактов с признаками страхового мошенничества

4

Наработана практика информирования страховщиков о наличии сомнений в обстоятельствах образования повреждений ТС путем оставления не заполненными в справке о ДТП поля "в результате ДТП повреждено"

5

Совместно с ГИБДД проведены мероприятия по проверке полисов ОСАГО, предъявляемых при совершении регистрационных действий, позволившие выявить поддельные полисы и источники их происхождения

6

ФНС отработала данные по доходам автоюристов и выставлены им требования по налоговым взносам

7

Введено обязательное информирование клиентов по порядку действий при ДТП, прямому обращению в страховую компанию, по рискам обращения к автоюристам

8

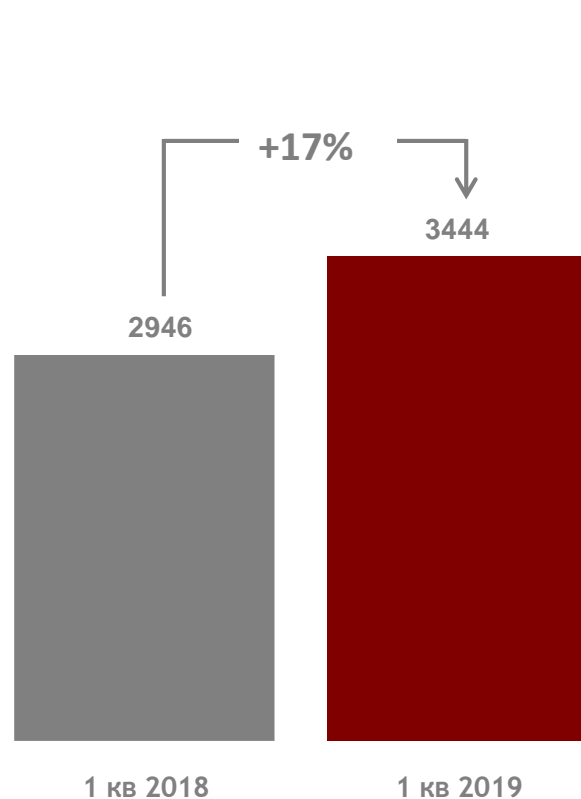
Реализована на практике возможность назначения судебных экспертиз в соседние регионы по искам автоюристов, аффилированных с судебными экспертами

Усиление  
взаимодействия с  
государственным  
и органами

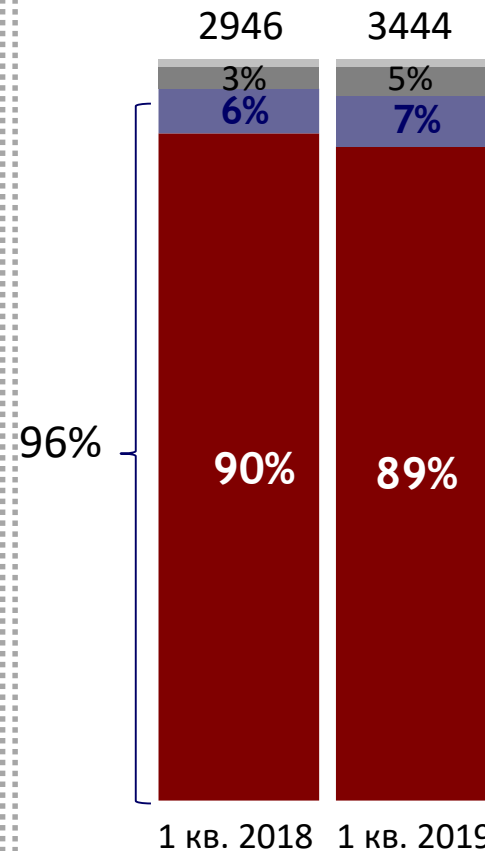
# Количество заявлений по мошенничеству в правоохранительные органы растет



Количество заявлений – рост на 17%



Структура заявлений по видам – преимущественно ОСАГО



Жизнь и здоровье – 1%  
Имущество и ГО

## КАСКО

- Лже-угоны
- Краш-тесты / постановочные ДТП

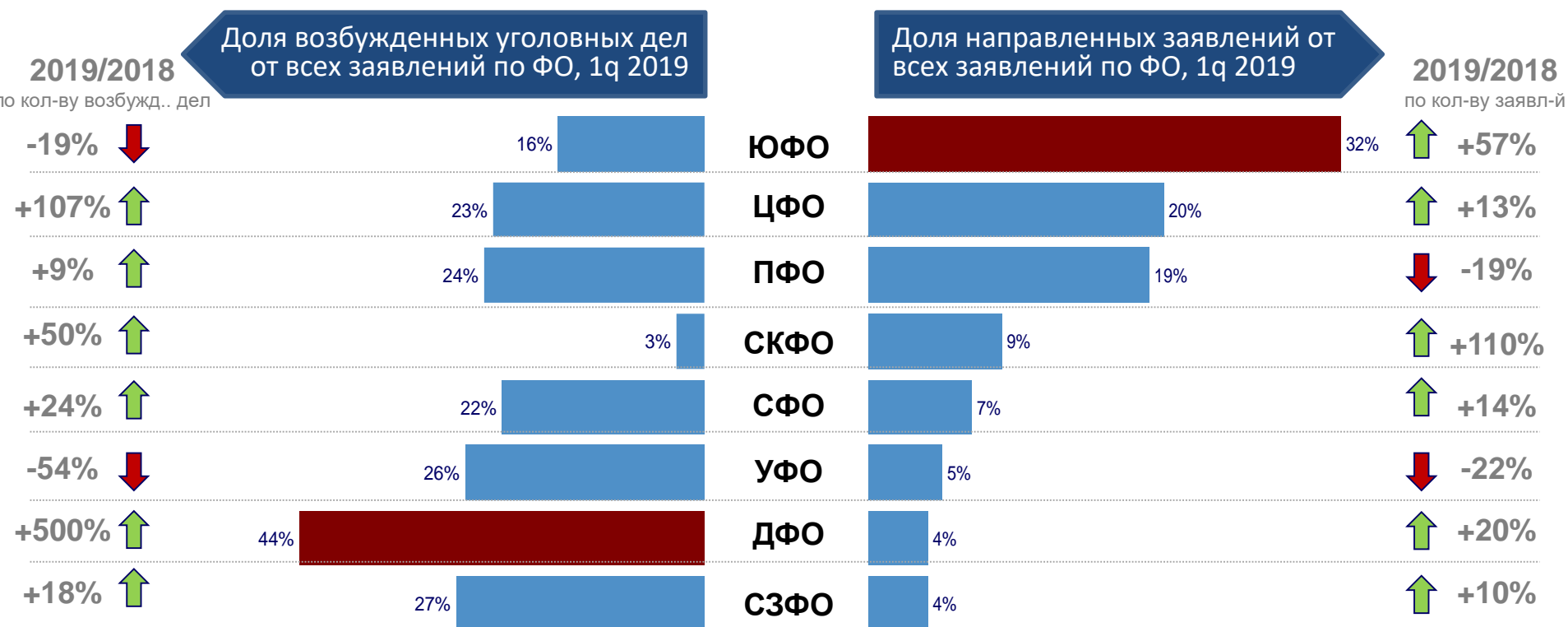
## ОСАГО

- Фиктивная кража/повреждение
- Соккрытие обстоятельств страхового случая
- Поддельные полисы
- Криминальные автоюристы
- Повреждение задним числом

# Количество заявлений и доля возбужденных дел в разбивке по ФО



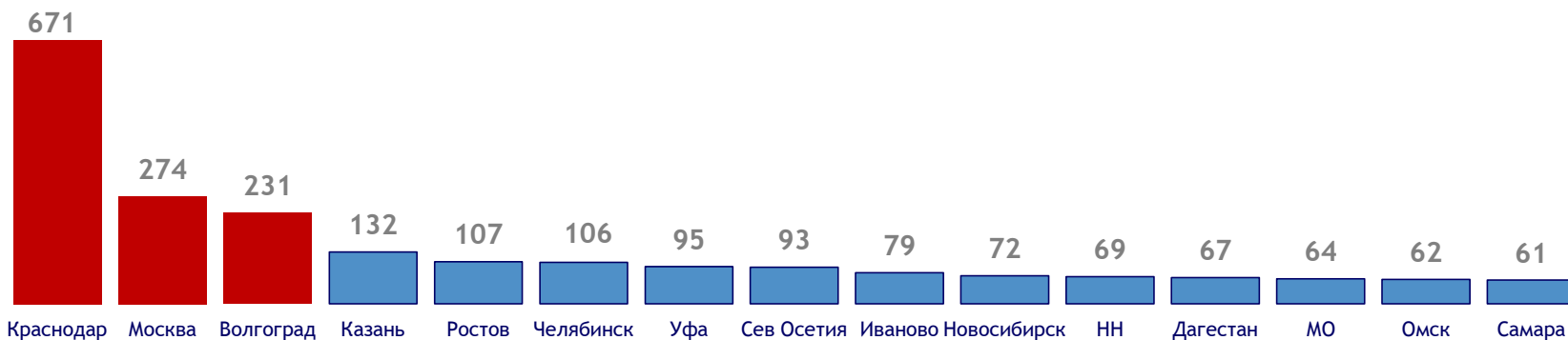
Треть всех заявлений в 1кв 2019г приходится на ЮФО и его активность в заявлениях на мошенничество растет в 1,5 раза  
 Наибольшая доля возбуждения уголовных дел у регионов, с небольшим количеством заявлений – например, примерно по каждому 2-му заявлению было возбуждено уголовное дело в Дальневосточном ФО, причем в 1кв. 2019г (к 1 кв. 2018г) был значимый рост по количеству возбужденных уголовных дел



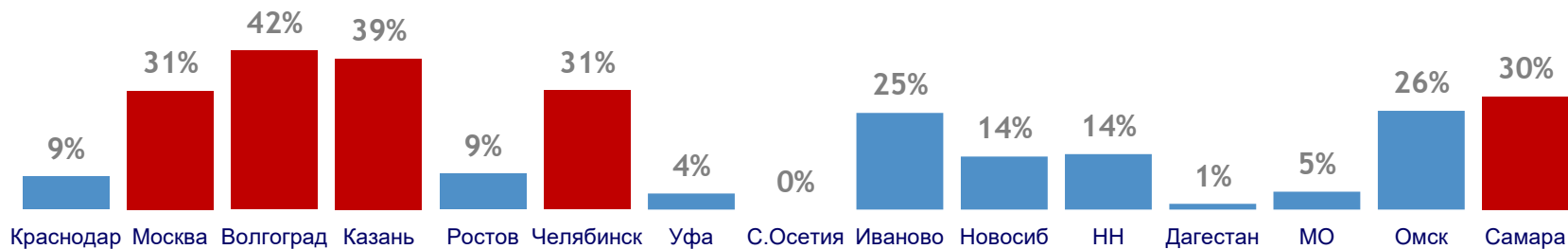
# Каждое пятое заявление в 1 кв. 2019- в Краснодаре, каждое 4-е возбужденное дело – в Волгограде и Москве



## Регионы-лидеры по количеству заявлений, 1q 2019г



## Регионы по % возбужденных дел от заявлений, 1q 2019г



## Регионы по количеству возбужденных дел, 1q 2019г





**Взаимодействие с ГИБДД развивается за счет совместных усилий ГИБДД и РСА.** Несмотря на то, что сейчас более приоритетным вопросом является, контроль наличия полиса ОСАГО, но по мере его решения и преодоления технических трудностей должен быть получен электронный доступ к материалам ДТП.



Обсуждается **взаимодействие с муниципальными органами власти в части доступа к локальным базам видеофиксации.** В настоящее время представители ВСС\РСА обсуждают доступ в городах С. Петербург, Казань, Москва. Сроки запуска пилотного проекта – 4 квартал 2019 год.

Проблемным вопросом остается доступ к материалам по личному страхованию, истории болезни и пр.



**На сегодня эффективная схема работы построена только в некоторых регионах. Решение вопросы по взаимодействию на фед. уровне остается открытым.** Несмотря на это:

1. Подготовлен рекомендуемый перечень документов при подаче заявления в правоохранительные органы по признакам страхового мошенничества
2. Ведется разработка методических рекомендаций Институтом МВД им. В.И. Кикотя
3. Совместно с НИИ МВД разрабатываются рекомендации по выявлению мошенничества в страховании.



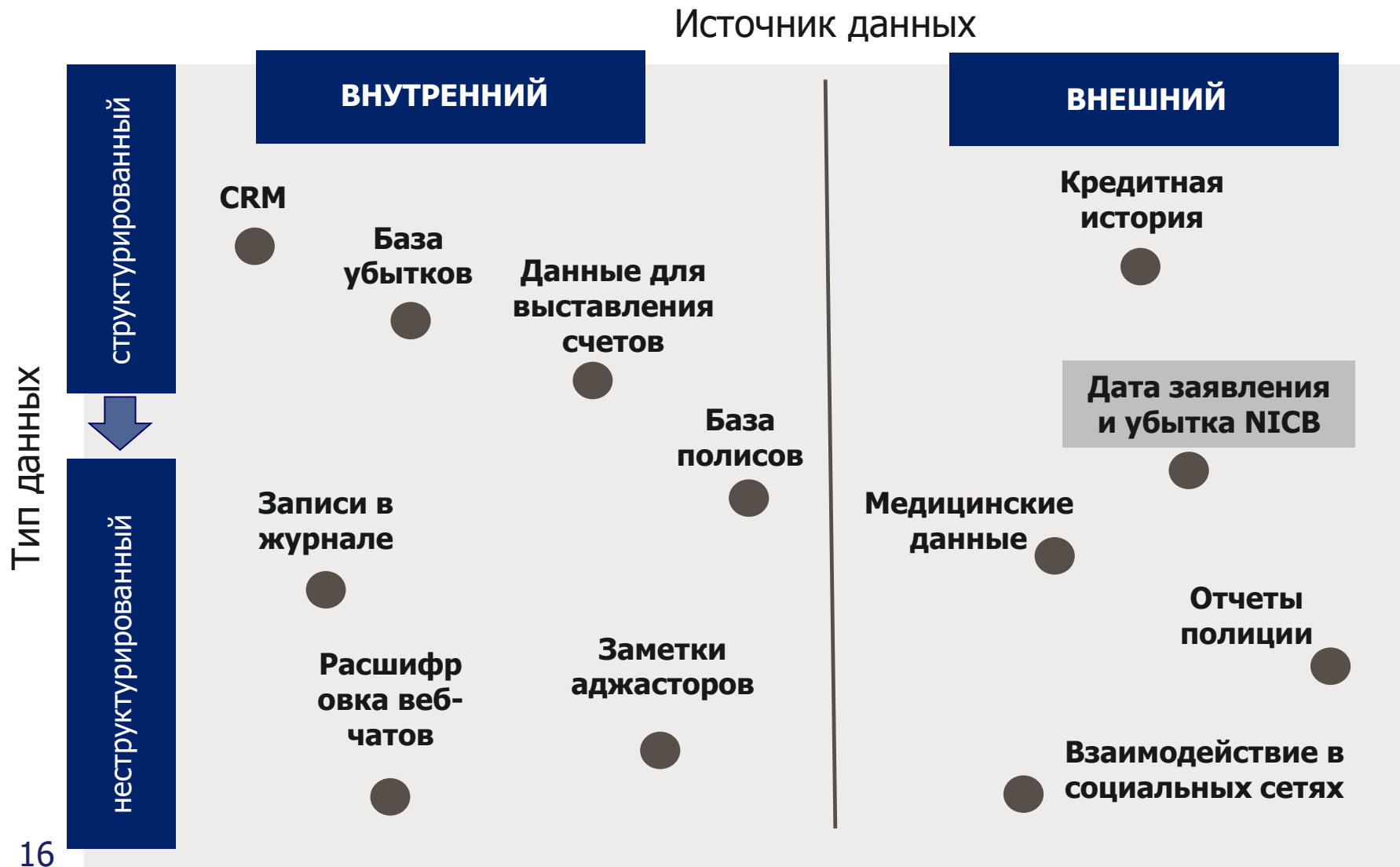
**В рамках совместной ВСС, МВД и ЦБ работы полагаем необходимым:**

1. Определить ведущее подразделение министерства по работе в данном направлении
2. Сформировать предпосылки к служебной мотивации региональных подразделений по работе со страховым мошенничеством в рамках совершенствования ведомственного приказа по вопросам оценки деятельности
3. Разработать и утвердить стандарты взаимодействия МВД и страховщиков, в т.ч. показатели эффективности

Альтернатива:  
страховые  
детективы!

# Развитие Бюро страховых историй (БСИ)

# Источники данных для анализа и поиска потенциальных мошенников







**116**

страховщиков, передают информацию в ЕАИС БСИ (48 из них – члены РСА)

**16,5 млн.**

передано сведений о договорах страхования КАСКО и ДСАГО

**2,5 млн.**

передано сведений об убытках по КАСКО и ДСАГО

## Позитивные изменения

в конце июня 2019 были запущены новые отчеты БСИ, позволяющие проводить проверки до заключения договора



## 1 Разработка проекта закона о БСИ

Обеспечение обмена перс-ми данными.  
Расширение функциональности БСИ

## 2 Модернизация архитектуры

Модернизация технической платформы БСИ в рамках общей стратегии ВСС и РСА

## 3 Расширение списка видов страхования

Интеграция данных по личному страхованию и иным видам страхования имущества

## 4 Внедрение новых способов анализа данных

Создание межсетевых протоколов анализа, использование ML технологий для повышения эффективности обнаружения мошенничества

Обучение  
страховщиков  
эффективным  
практикам ПСМ.  
Взаимодействие  
со СМИ



**Конференции «Рубеж / Барьер»**



**Форум «Страховой бизнес в эпоху перемен»**



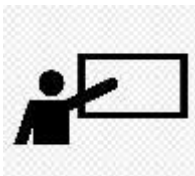
**Форум «Будущее страхового рынка»**



**Страховой бизнес-форум «Вызовы года»**



**Конференция «Урегулирование убытков и внешнее страховое мошенничество»**



**Семинары в городах: Москва, Ростов-на-Дону, Казань, Екатеринбург, Нижний Новгород**

С апреля 2019г мы запустили 2-ю волну PR кампании по противодействию страховому мошенничеству, которая фокусируется на 2 ключевых направлениях



## Классический PR



Информационная помощь в подготовке рейтинга криминогенности регионов (Институт Региональных Проблем). В настоящее время вышло уже 2 рейтинга, которые вызвали интерес СМИ, ожидается выход еще 6 рейтингов до конца года



**более 200 публикаций и ~ 1тыс перепечаток** материалов, размещенных в СМИ с апреля



## Социальные сети и форумы



Существенную часть активности и взаимодействия с населением мы перевели на те площадки, которыми активно используются при обсуждении действий в отношении СК, выплат и обращений к автоюристам



**4 млн просмотров, более 3 тыс. размещенных комментариев в 20 регионах** – таков охват кампании в 2018г.  
В этом году мы усиливаем работу с соц. сетями, увеличивая охват

**Спасибо за  
внимание**

