

Всероссийский союз страховщиков

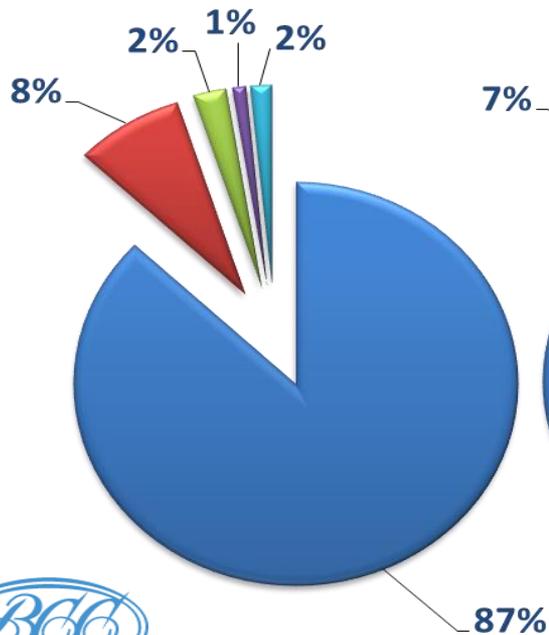
Барьер-2021.



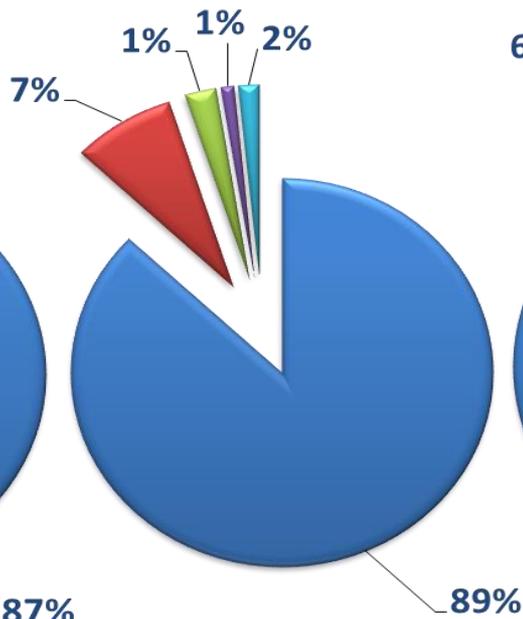
***г. Москва
19 октября 2021 г.***

Динамика соотношения мошеннических действия по направленным заявлениям в правоохранительные органы по видам страхования

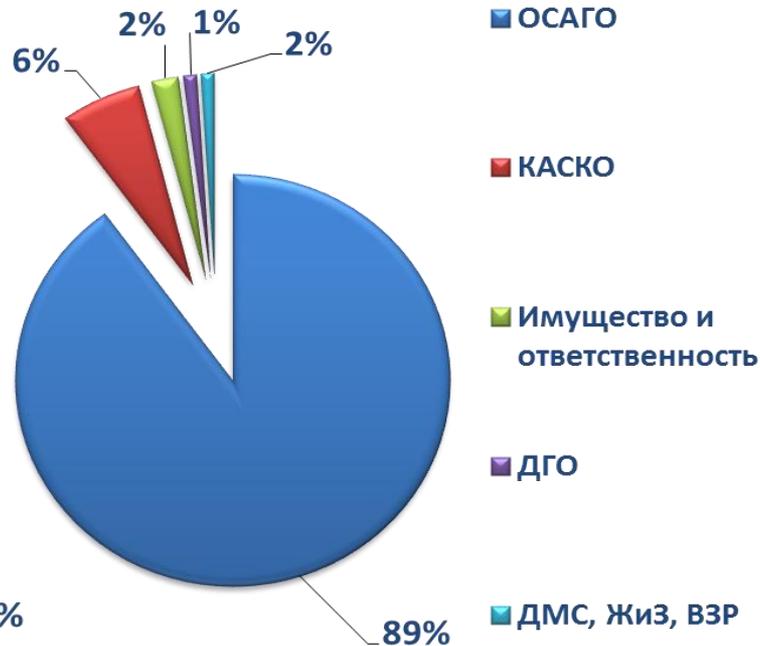
2019 год



2020 год



6 мес. 2021 год



Сведения о направленных заявлениях страховыми организациями в правоохранительные органы.



В 2020 году направлено более **10 000** заявлений в правоохранительные органы по факту страхового мошенничества, сумма ущерба составила более **5,5 млрд. руб.**

За 6 месяцев 2021 года направлено более **4 800** заявлений в правоохранительные органы по факту страхового мошенничества, сумма ущерба составила более **2,5 млрд. руб.**



Количество направленных заявлений и возбужденных уголовных дел в по видам страхования за 6 мес. 2021

Вид страхования	ОСАГО			КАСКО+ДГО			Имущество и ответственность			ДМС+ЖиЗ+ВЗР		
	Направлено	Сумма ущерб, в руб.	Возбуждено	Направлено	Сумма ущерб, в руб.	Возбуждено	Направлено	Сумма ущерб, в руб.	Возбуждено	Направлено	Сумма ущерб, в руб.	Возбуждено
Южный	909	464 млн.	132	74	138 млн.	1	6	66 млн.	4	10	3,5 млн.	0
Центральный	899	261 млн.	104	121	278 млн.	53	17	79 млн.	7	16	67 млн.	17
Приволжский	773	247 млн.	82	33	34 млн.	3	31	78 млн.	8	14	1,5 млн.	1
Северо-Кавказский	679	221 млн.	30	33	29 млн.	1	2	1,5 млн.	0	3	1,5 млн.	23
Сибирский	483	131 млн.	70	15	18 млн.	0	5	64 млн.	0	6	2,5 млн.	0
Уральский	241	65 млн.	37	21	11 млн.	2	6	15 млн.	1	27	5 млн.	10
Северо-Западный	175	41 млн.	76	58	73 млн.	22	9	78,5 млн.	4	5	4 млн.	0
Дальневосточный	186	44 млн.	39	4	7 млн.	0	0	0	0	1	0,1 млн.	0
Всего по РФ	4345	1,47 млрд.	570	359	588 млн.	82	76	382 млн.	24	82	85,5 млн.	51

Субъекты Российской Федерации находящиеся в **красной** зоне по ОСАГО по итогам 6 мес. 2021 года

Субъект РФ	Частота страховых случаев	Средняя выплата	Отношение судебных к несудебным	Отношение судебных расходов к сумме основного требования	Уровень выплат с учетом РВД
РФ	5,0%	70 037	2,6%	151%	83%
Приморский	7,2%	91 324	2,7%	263%	161%
Северная Осетия - Алания	6,1%	150 719	15,1%	140%	238%
Карачаево-Черкесская	5,7%	111 311	9,8%	148%	148%
Ингушетия	6,9%	133 483	5,3%	132%	345%
Чеченская	5,0%	102 109	3,8%	147%	184%
Нижегородская	5,8%	76 035	3,8%	166%	98%
Хакасия	4,2%	87 271	7,4%	203%	119%
Хабаровский	5,3%	83 391	1,8%	160%	95%
Новосибирская	6,3%	83 545	2,0%	151%	115%
Волгоградская	4,4%	71 925	5,1%	199%	95%
Дагестан	8,0%	82 099	4,7%	116%	237%
Адыгея	4,2%	135 588	17,8%	145%	123%
Саратовская	4,9%	60 680	2,9%	215%	93%
Марий Эл	5,6%	57 945	24,2%	324%	94%
Кабардино-Балкарская	4,7%	91 745	3,9%	176%	127%
Калужская	4,9%	63 490	3,0%	249%	85%
Пензенская	5,2%	58 364	1,9%	263%	97%
Башкортостан	4,9%	64 556	3,4%	164%	81%

Количество заявленных событий по КАСКО в разрезе некоторых рисков, сравнительно за 6 мес. 2020 и 6 мес. 2021

Всего по РФ	Всего	пожар	угон/ хищение	Полная гибель "тотал"	с суммой выплаты свыше 250 000 руб.	с суммой выплаты свыше 500 000 руб.
6 мес. 2020	375 090 15,4%	378	868	6584	32 233	14 676
6 мес. 2021	398 453 15,6%	264	498	6040	33 915	13 790



Количество заключенных договоров и заявленных событий по ОСАГО сравнительно за 6 мес. 2020 и 6 мес. 2021

	Количество заключенных договоров ОСАГО	
	2020 (6 мес.)	2021 (6 мес.)
Всего по РФ	19 200 589	20 123 597
Из них с премией от 1000 до 2500 руб.	2 135 487	2 197 430
Из них с премией менее 1000 руб. (включительно)	538 459	574 114
	Количество заявленных событий по ОСАГО	
Имущество	844 933	967 278
Жизнь/здоровье	14 753	13 656



Количество заявленных событий оформленных по Европротоколу Сравнительно за 6 мес. 2020 и 6 мес. 2021

ВСЕГО по РФ		
	6 мес. 2020	6 мес. 2021
Заявлено событий по ОСАГО	918 678	1 091 861
Из них оформленных по Европротоколу	402 616	473 970
Сумма выплат до 100 000руб	392 726	448 697
Сумма выплат свыше 100 000 руб.	3 827	6 377
Оформлено через мобильное приложение	284	1 277



Количество заявленных событий по ОСАГО, оформленных по Европротоколу с участием одного ТС более 3 – 10 раз

	ТС участвовало в ДТП		
	более 3 раз	более 5 раз	более 10 раз
6 мес. 2020	4048	1425	52
6 мес. 2021	622	228	16



Сведения о направленных заявлениях в правоохранительные органы по всем видам страхования в разрезе страховых организаций за 6 мес. 2021

п/№	СК	Направлено	Возбуждено	Доля
1	ВСК	902	107	12%
2	АльфаСтрахование	470	102	22%
3	СОГАЗ	258	87	34%
4	Росгосстрах	459	73	16%
5	Ингосстрах	85	65	76%
6	Группа Ренессанс Страхование	53	53	100%
7	Согласие	241	47	20%
8	Тинькофф Страхование	54	34	63%
9	Югория	202	31	15%
10	ЭНЕРГОГАРАНТ	59	21	36%
11	МАКС	121	18	15%
12	Астро-Волга	68	12	18%
13	АСКО-СТРАХОВАНИЕ	38	10	26%
14	Зетта Страхование	60	9	15%
15	Страховая бизнес группа	61	3	5%
16	ГАЙДЕ	60	3	5%
17	ВЕРНА	46	3	7%
18	ЕВРОИНС	38	3	8%
19	РЕСО-Гарантия	831	2	0,2%



Характеристика способов преступлений, совершаемых в сфере страхования

1. Хищение, присвоение или растрата страховых премий;
2. Хищения страховых выплат;
3. Инсценировка кражи или неправомерного завладения транспортного средства (угон);
4. Умышленный поджог застрахованного транспортного средства



Применение методических рекомендаций по проверке сообщений о преступлениях, предусмотренных ст.159.5 УК РФ, в сфере автострахования

Выявление и раскрытие преступлений

1. Первоначальные мероприятия;
2. Получение объяснения от представителя страховой организации;
3. Получение объяснения от владельца ТС;
4. Получение объяснений от других участников ДТП;
5. Получение объяснений от сотрудников ГИБДД;
6. Использование возможностей и средств МВД России и других источников для проверки ДТП;
7. Использование возможностей официальных сайтов;
8. Установление места нахождения всех транспортных средств;
9. Назначение автотехнической экспертизы.



Трансграничное противодействие страховому мошенничеству

- В феврале 2019 года **Всероссийский союз страховщиков (далее- ВСС), Белорусская Ассоциация Страховщиков, Ассоциация страховщиков Казахстана** подписали Меморандум об обмене информацией для противодействия трансграничному мошенничеству при одобрении Центральных банков соответствующих государств;
- В июле 2020 года **ВСС** инициировал вопрос взаимодействия с **Ассоциацией профессиональных участников страхового рынка Узбекистана**;
- В июле 2021 года **ВСС** с **АО «Государственное Кредитное Бюро» Республики Казахстан** обсудили вопрос взаимодействия в автоматизированном режиме;
- В октябре 2021 достигнута договорённость о подписании Меморандум об обмене информацией между **ВСС** и **Ассоциацией страховщиков Азербайджана**;
- Прорабатывается вопрос взаимодействия между Ассоциациями страховщиков следующими государствами: **Республика Армения, Киргизская Республика, Республика Таджикистан.**



Цели взаимодействия сторон в рамках борьбы с трансграничным мошенничеством

- Обмен информацией об убытках, заявленных стороной меморандума в ином государстве, для исключения двойной выплаты по заявленным убыткам и выявления признаков страхового мошенничества.
- Обмен информацией о заключенных договорах страхования с целью противодействия мошенничеству при заявленных хищениях транспортных средств, грузов и в других видах страхования.
- Оказание содействия страховым компаниям государств – участников соглашения в получении информации о виновнике ДТП, для предъявления требований в порядке суброгации, о двойном страховании, о характере повреждений имущества, о подтверждении фактов страховых событий на территории другого государства и т.д.



Предпосылки создания в страховых организациях специальных подразделений осуществляющих расследование страховых событий.

- Кто сегодня в страховых компаниях занимается противодействием страховому мошенничеству?
- Как должны быть построены процессы выявления признаков (индикаторов) страхового мошенничества?
- Кто должен определять признаки страхового мошенничества?
- Как часто они должны пересматриваться?
- На каких этапах страхования должны выявляться признаки страхового мошенничества и кем?
- Кому должны передаваться выявленные признаки страхового мошенничества и какие подразделения должны их рассматривать?
- Как должно быть организовано страховое расследование, какие действия должны производить специалисты при выявлении конкретных признаков?
- Как должно быть построено взаимодействие между подразделением при выявлении признаков страхового мошенничества?



Процесс взаимодействия подразделений при осуществлении противодействия страховому мошенничеству



Формирование специализированных подразделений осуществляющих противодействие мошенничеству при урегулировании убытков.

С целью повышения эффективности страховой деятельности, снижения убыточности и как следствие снижение страховых тарифов, необходимо чтобы организация работы по противодействию страховому мошенничеству являлась обязательной задачей в страховых организациях.

Противодействие страховому мошенничеству должно быть включено в действующие бизнес-процессы каждой страховой организации.

В обязательном порядке должны быть приняты документы, регламентирующие деятельность по противодействию мошенничеству в страховании и сформировано специализированное подразделение осуществляющее противодействие мошенничеству.



Сотрудников специализированных подразделений осуществляющих противодействие мошенничеству при проведении расследования страховых событий, необходимо наделить полномочиями для проведения мероприятий схожих с органами дознания и оперативными сотрудниками, такими как:

- Опрос.
- Наведение справок (получение ответов на запросы).
- Сбор образцов для сравнительного исследования.
- Исследование предметов и документов.
- Обследование помещений, зданий, сооружений, участков местности и транспортных средств (как самостоятельно, так и поручать экспертной организации).



Перечень мероприятий, которые осуществляют органы дознания в соответствии со своей компетенцией

Орган дознания	Закон в соответствии с которым орган дознания имеет право осуществлять мероприятия	Опрос	Наведение справок/направление запросов	Сбор образцов для сравнительного исследования	Проверочная закупка	Исследование предметов и документов	Наблюдение	Отождествление личности	Обследование помещений, зданий, сооружений, участков местности и транспортных средств
МВД	Федеральный закон "О полиции" от 07.02.2011 N 3-ФЗ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Федеральная служба судебных приставов	Федеральный закон "О судебных приставах" от 21.07.1997 N 118-ФЗ	✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	✓
Государственный пожарный надзор Федеральной противопожарной	Постановление Правительства РФ "О федеральном государственном пожарном надзоре" от 12.04.2012 N 290	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓
Частные детективы	Закон РФ "О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации" от 11.03.1992 N 2487-1	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Служба расследования	Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗

✗	Не предусмотрено
✓	Предусмотрено



Перечень необходимых мероприятий, которыми необходимо наделить специальные подразделения страховщиков и частных детективов

Необходимый перечень мероприятий									
Орган дознания	Закон в соответствии с которым орган дознания имеет право осуществлять мероприятия	Опрос	Наведение справок/направление запросов	Сбор образцов для сравнительного исследования	Проверочная закупка	Исследование предметов и документов	Наблюдение	Отождествление личности	Обследование помещений, зданий, сооружений, участков местности и транспортных средств
Частные детективы	Необходимо внести изменения в законодательные акты	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
Служба расследования	Необходимо внести изменения в законодательные акты	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✓
						✗	Не предусмотрено		
						✓	Предусмотрено		

