

# ***Всероссийский союз страховщиков***

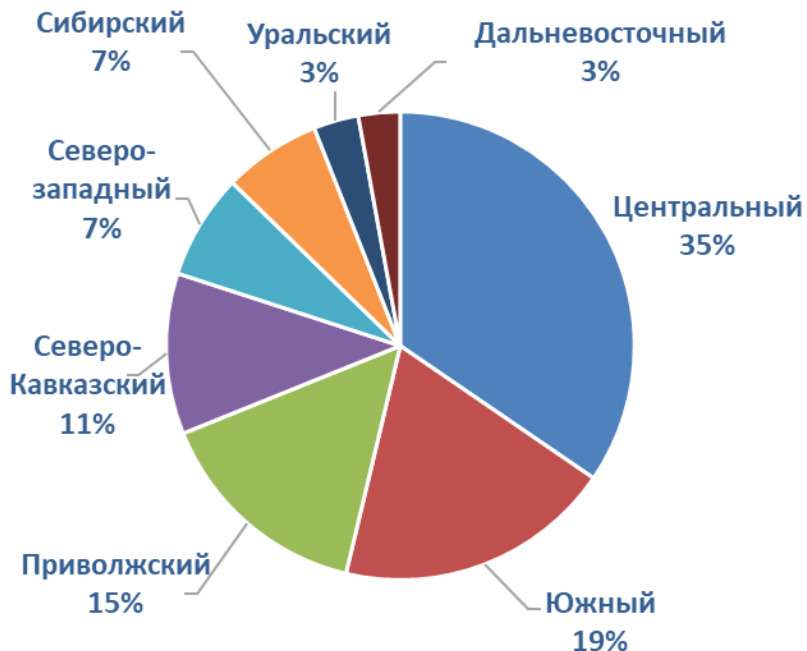
## ***Текущая ситуация по противодействию страховому мошенничеству***



***г. Москва  
08 ноября 2022 г.***

# Сведения о направленных заявлениях страховыми организациями в правоохранительные органы за 4 года

**Доля ущерба ФО в общей сумме ущерба по РФ**

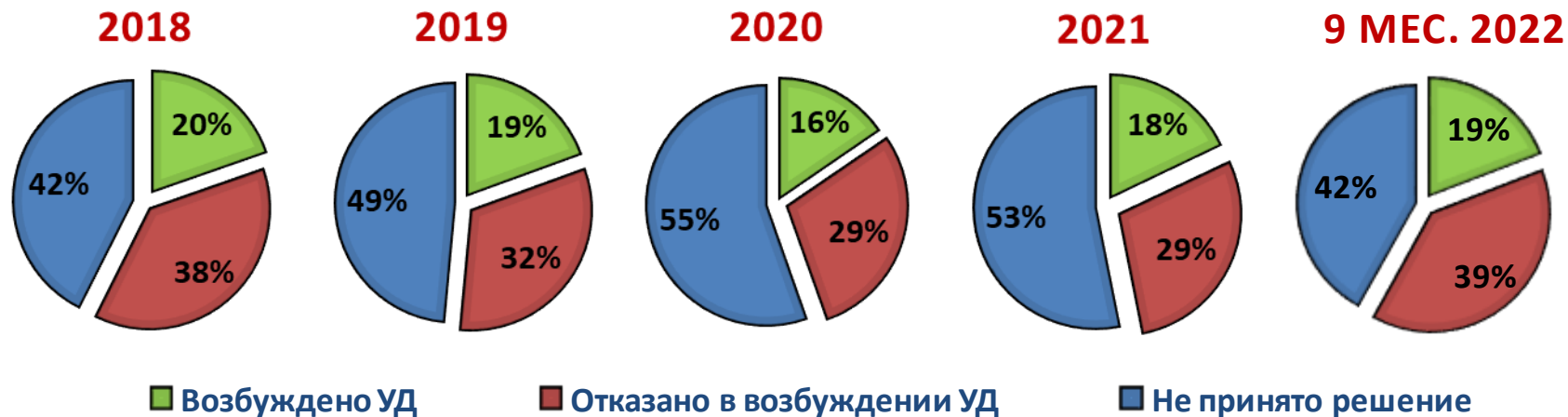


Федеральный округ	Направлено заявлений	Сумма ущерба	Возбуждено УД	Доля возбужденных УД
<b>Всего по РФ</b>	<b>39 175</b>	<b>22 млрд.</b>	<b>7 083</b>	<b>18%</b>
Центральный	8 104	7,5 млрд.	1 593	20%
Южный	8 092	4,1 млрд.	1 546	19%
Приволжский	8 139	3,2 млрд.	1 091	13%
Северо-Кавказский	4 377	2,4 млрд.	322	7%
Северо-Западный	2 032	1,6 млрд.	481	24%
Сибирский	4 046	1,4 млрд.	660	16%
Уральский	2 414	0,7 млрд.	698	29%
Дальневосточный	1 971	0,6 млрд.	692	35%

Сведения страховщиками формируются исходя из полученной информации от правоохранительных органов в отчетный период.

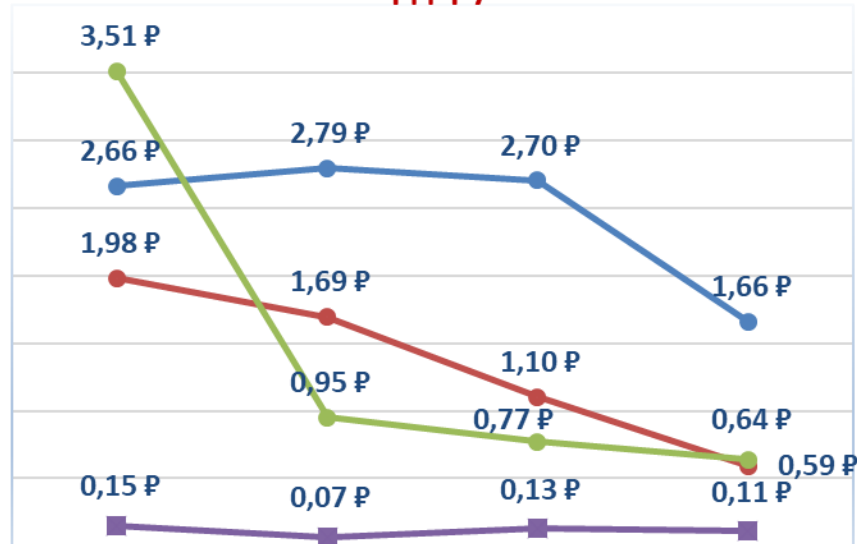


# Соотношение возбужденных УД к отказам в ВУД и непринятым решениям от направленных заявлений в правоохранительные органы, по годам.



# Соотношение направленных заявлений в ПО к сумме ущерба

Сумма ущерба по видам страхования в млрд. руб.



2019

2020

2021

9 мес. 2022

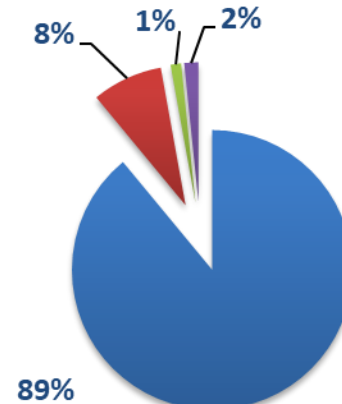
—●— ОСАГО

—●— Автострахование (КАСКО+ДГО)

—●— Имущество и ответственность

—■— ДМС, ВЗР, Жиз

По направленным заявлениям



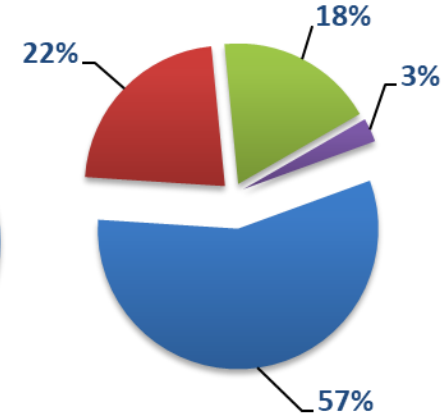
■ ОСАГО

■ Автострахование (КАСКО+ДГО)

■ Имущество и ответственность

■ ДМС, ВЗР, Жиз

По сумме ущерба



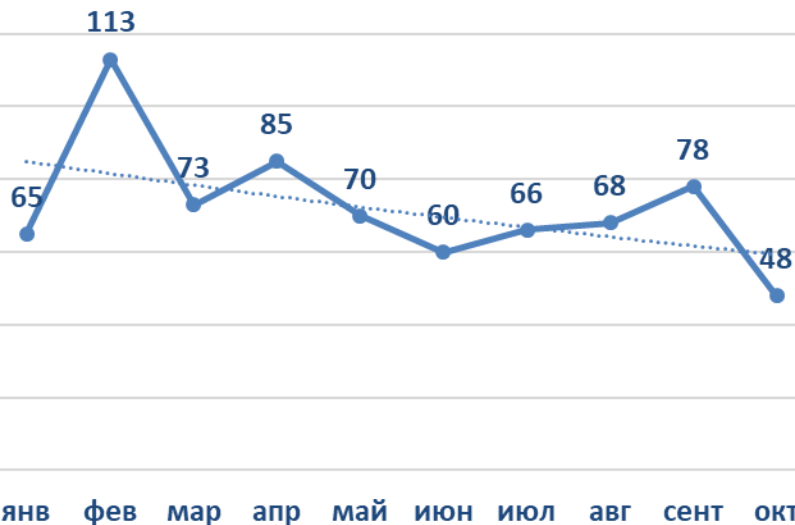
## Количество уголовных дел, по результату расследования которых направлены в суд обвинительные заключения, по отношению к общему числу зарегистрированных преступлений предусмотренных статьей 159.5 УК РФ.

В рамках выполнения НИР ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» направлен запрос в адрес ФКУ «Главный информационно–аналитический центр МВД России» о предоставлении статистических сведений за период 2017 – 2021 годы, характеризующих правоприменительную практику в РФ в части возбуждения уголовных дел по признакам состава преступления, предусмотренного статьей 159.5 УК РФ. По результатам оценки информации, установлено следующее: Количество уголовных дел, по результату расследования которых направлены в суд обвинительные заключения, по отношению к общему числу зарегистрированных преступлений предусмотренных статьей 159.5 УК РФ растет.



# Количество зарегистрированных в БСИ заявлений об Уgone

## Уgone ТС зарегистрированных в БСИ 2022



## Продано новых ТС по данным АЕБ

9 мес. 2021

9 мес. 2022

1 260 111

506 661

Марка ТС	2021	10 мес. 2022
Hyundai	348	203
Kia	276	112
Отечественный легковой ТС	174	88
Иностранный легковой ТС	144	62
Toyota	129	51
Mitsubishi	115	32
Lexus	64	21
Грузовой транспорт	37	30
Mercedes-Benz	34	21
Nissan	30	11
Volkswagen	29	7
Ford	18	8
ГАЗ	17	9
BMW	17	9
Спецтехника	16	2
Mazda	14	4
Land Rover	11	5
Audi	10	4
Прицеп к грузовому автомобилю	10	13
Skoda	9	9
Infiniti	9	8
Renault	8	11
Honda	5	1
Genesis	5	8
Porsche	1	5
Peugeot	1	7
<b>Общий итог</b>	<b>1531</b>	<b>746</b>

## Развитие мошенничества в личных видах страхования.

- Врач клинической больницы г. Курска в течение месяца заключил 81 договор страхования от несчастного случая в ряде ведущих российских страховых организациях. Через некоторое время направил заявления о выплате страхового возмещения в связи с произошедшим с ним несчастным случаем (упал в погреб), предварительный размер выплаты по заявленным событиям составил более 6,5 млн. рублей. При проверке заявленных обстоятельств механизм образования и последствия травм, вызвали сомнения в их достоверности. Страховыми организациями было принято решение о проведении медицинского осмотра в независимом лечебном учреждении. По результатам экспертизы установлено, что телесные повреждения были получены не при заявленных обстоятельствах.
- С 2017 года в Смоленском регионе действовала преступная группа в состав которой входили врачи государственных лечебных учреждений региона, участники данной преступной группы были застрахованы по риску «несчастный случай и болезни» в ряде страховых компаний региона, при этом имели несколько договоров страхования в одной и той же компании. Участники группы обращались в одно и тоже медицинское учреждения с якобы полученными телесными повреждения в быту. Одни и те же врачи фиксировали и выдавали справки, заверенные надлежащим образом. По имеющейся информации общий ущерб, составляет более 7 млн. рублей.



## Кол-во возбужденных УД по видам страхования





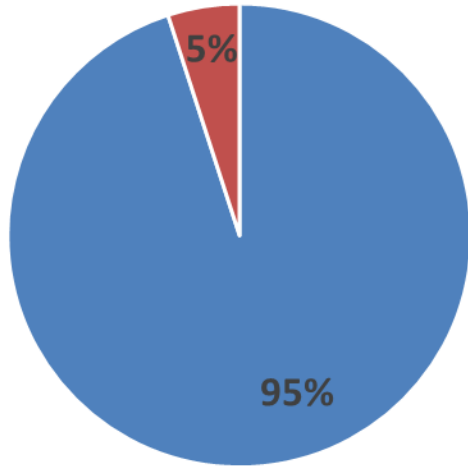
**Страховое мошенничество в сфере корпоративного страхования – это когда по договору страхования страхователем выступает юридическое лицо.**

**Основные виды страхования, где юридическими лицами совершается мошенничество:** страхование имущества (наиболее часто страхование ТМЦ), страхование грузов, страхование ответственности, финансовых рисков, страхование лизинга, завышение стоимости ремонта на СТР, завышение счетов и приписки со стороны медицинских организаций.

**Причины толкающие юридическое лицо на страховое мошенничество:** в первую очередь финансовые проблемы - дефицит ликвидности, падение продаж, растущие долги, смена менеджмента, продажа компании новым владельцам, ликвидация бизнеса, случайное страховое событие за счет которого через приписки можно поправить финансовое положение.

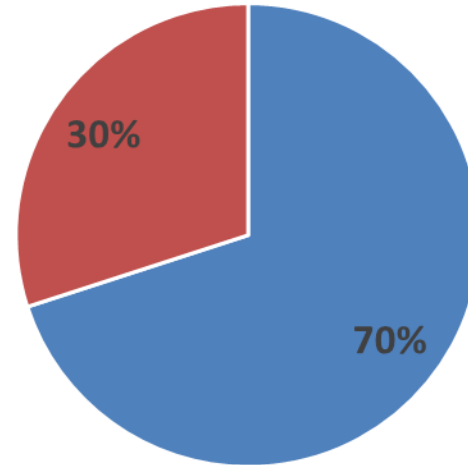


## Заявления в правоохранительные органы



■ Физ. Лица ■ Юр. Лица

## Сумма ущерба



■ Физ. Лица ■ Юр. Лица



\* по экспертным оценкам

## Основные способы совершения страхового мошенничества корпоративными клиентами:

- в секторе страхования грузов – застрахованную фуру с грузом заранее разгружают в установленном месте затем заявляют ее исчезновение;
- страхование лизинга – вновь созданное ЮЛ через лизинг приобретают дорогое оборудование или авто, затем организуют мошенническую кражу или угон;
- страхование имущества- фальсификация пожара, затопление иные виды порчи имущества, завышение убытков, инсценировка кражи;
- страхование ответственности -заключение договоров страхования ответственности за неисполнение договорных обязательств (присутствует сговор);
- завышение стоимости ремонта на СТР – фальсификация ремонта, приписки по стоимости запасных частей и материалов;
- мошенничество со стороны лечебных учреждений - приписки и фальсификация;
- кроме того подделка исполнительных листов (подделка печатей, бланков и подписей судей).



## Камеры фото/видео фиксации

- Министерство цифрового развития государственного управления, информационных технологий и связи Республики Татарстан согласно протоколу заседания, осуществляет доступ к камерам фото и видео фиксации в г. Казань участникам пилотного проекта. В настоящее время ведутся переговоры по предоставлению доступа к информации всем страховщикам.
- В Вологодской области с Администрацией субъекта достигнута договоренность о предоставлении сведений с камер видео фиксации аппаратного комплекса «Безопасный город» в режиме письменного запроса.
- В Тульской области осуществляется взаимодействие с Государственным учреждением Тульской области «Тулаупрадор» по предоставлению сведений с камер фото/видео фиксации, ведутся переговоры с Администрацией по автоматизации процесса взаимодействия.
- ДИТ Москвы осуществляет предоставление сведений с камер видео фиксаций (ЦОДД) по письменному запросу страховой организации.
- С Комитетом по информатизации и связи Правительства Санкт-Петербурга и ВСС подписано соглашение о предоставлении доступа к сведениям с АПК «Безопасный город».
- В Свердловской и Оренбургской областях через руководителя рабочей группы страховщиков по противодействию мошенничеству Свердловской области, члены ВСС и участники соглашения, получают сведения с камер фото фиксации системы «Поток».
- В Ивановской области по запросу страховщиков предоставляются сведения с камер видео фиксации.

**В 18 субъектах РФ по информации руководителей РГ сведения с камер фото/видеонаблюдения предоставляются по запросам страховых организаций.**



31.03.2021 МВД России одобрило применение сотрудниками правоохранительных органов «Методических рекомендаций по проверке сообщений о преступлениях, предусмотренных ст. 159.5 УК РФ, в сфере автострахования».

## 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.
4. Умышленный поджог застрахованного транспортного средства

## 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 МВД России и других источников для проверки ДТП;
7. Использование возможностей официальных сайтов;
8. Установление места нахождения всех транспортных средств и назначение автотехнической экспертизы.



## Трансграничное противодействие страховому мошенничеству

- В феврале 2019 года между ВСС, Белорусской Ассоциацией Страховщиков и Ассоциацией страховщиков Казахстана подписан Меморандум об обмене информацией с целью противодействия трансграничному мошенничеству (далее- Меморандум).
- В 2020 году ВСС инициировал вопрос взаимодействия с Ассоциацией профессиональных участников страхового рынка Узбекистана.
- В 2021 года ВСС и Ассоциация страховщиков Азербайджана подписали Меморандум.
- В июле 2021 года ВСС провел переговоры с АО «Государственное Кредитное Бюро» Республики Казахстан, где обсудили вопрос взаимодействия в автоматизированном режиме. (Для беспрепятственного обмена информацией в автоматизированном режиме, требуется доработка законодательства в обоих государствах,
- Ведутся переговоры о подписании меморандума с профессиональными участниками страхового рынка других государств:
- Ассоциация профессиональных участников страхового рынка Узбекистана;
- Бюро страховщиков Армении;
- Национальная ассоциация страховых компаний Таджикистана;
- Кыргызская Ассоциация Страховщиков.



ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» выполнена научно-исследовательская работа по теме: «Проведение системного анализа законодательства на предмет выявления несовершенства нормативного правового регулирования, приводящего к возможности развития недобросовестных практик на страховом рынке, и получение предложений по внесению в нормативно правовые акты изменений, направленные на предупреждение таких нарушений».

По результатам НИР сформированы следующие предложения по внесению изменений в законодательство Российской Федерации, направленных на пресечение недобросовестных деяний на страховом рынке, и разработаны макеты проектов соответствующих законодательных актов.

- Ужесточение норм законодательства Российской Федерации за совершение страхового мошенничества в комплексе с сокращением возможности прекращения уголовного преследования в ходе судебного производства.
- Законодательное определение необходимости предоставления полицией информации по запросам страховых компаний (саморегулируемых организаций страховщиков).
- Законодательное определение необходимости предоставления по мотивированным запросам страховщиков (саморегулируемых организаций страховщиков) в адрес органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации записей с находящихся в их ведении камер наружного наблюдения.



## Разработаны и представлены проекты внесенных изменений в Федеральные законы:

- Внести в Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 3-ФЗ «О полиции» следующее изменение: статью 12, часть 1, дополнить пунктом 24.1 следующего содержания: «при поступлении запроса от саморегулируемых организаций страховщиков, предоставлять информацию о событиях, которые могут указывать на признаки осуществления страхового мошенничества».
  
- Внести в Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об ОСАГО» следующие изменения:
  - 1) пункт 1 статьи 1 дополнить словами следующего содержания: «информация – сведения (сообщения, данные, в том числе изображения, полученные с использованием технических средств, имеющих функции фото- и киносъемки, видеозаписи) независимо от формы их представления;»
  - 2) абзац первый пункта 1 статьи 30 изложить в следующей редакции: «1. Органы исполнительной власти Российской Федерации, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, Банк России, организации и граждане обязаны бесплатно предоставлять по запросам саморегулируемых организаций страховщиков, информацию, которая имеется у них, в том числе в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности и которая связана со страховыми случаями по обязательному страхованию, страхованию в рамках международных систем страхования или с событиями, послужившими основанием для предъявления требований о компенсационных выплатах.».





Наряду с предложениями в сфере законотворческой деятельности, в ходе НИР сформированы следующие предложения по организации и осуществлению иной деятельности, направленной на пресечение недобросовестных деяний на страховом рынке.

- Включение страховых компаний (саморегулируемых организаций страховщиков, уполномоченных на осуществление мероприятий по установлению фактов и условий осуществления страхового мошенничества) в перечень участников санкционированного доступа в «Единую систему идентификации и аутентификации» (ЕСИА), разрабатываемую в рамках Национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации».



# Взаимодействие с правоохранительными органами через региональные рабочие группы страховщиков по противодействию мошенничеству

## Взаимодействие:

- Правоохранительные органы
- Администрация
- Банк России
- СМИ

## Оценка деятельности:

- Автоюристов
- Экспертных организаций
- Аварийных комиссаров

## Оценка эффективности реагирования:

- Прокуратуры
- МВД

## Обмен опытом:

- урегулирования убытков
- противодействия мошенничеству



## Деятельность региональных рабочих групп страховщиков по противодействию мошенничеству

1. В ряде субъектов возбуждены уголовные дела по группам мошенников;
2. Активизировалась работа правоохранительных органов
3. Удалось вывести проблему страхового мошенничества на уровень Администрации региона, где благодаря совместным усилиям отмечается снижение количества выявленных фактов страхового мошенничества.
4. В некоторых субъектах РФ удалось добиться взаимодействия с ГИБДД, по запросу страховщиков предоставляются административные материалы.
5. В ряде субъектов РФ, ФНС отработала данные по доходам автоюристов и выставила им требования по налоговым взносам.
6. Проведены разъяснительные мероприятия для страхователей через СМИ по информированию о порядке действий при ДТП, исключая обращения к автоюристам.
7. В ряде субъектов наблюдается тенденция к снижению количества заявлений от мошенников среди страховщиков являющихся активными участниками рабочей группы.



# Противодействие страховому мошенничеству через СМИ

- **Формирование групп влияния на чиновников, силовиков и ФОИВ в цифровой среде.**
  - ✓ Публикуются резонансные случаи мошенничества от имени пострадавших в крупных городских сообществах или от лица блогеров с отметкой аккаунтов Администрации и МВД для привлечения их внимания и с вопросом к ним, что они делают для решения данной проблемы;
  - ✓ Комментируются публикации в сообществах Администраций/МВД с отсылкой к резонансным историям жителей и вопросами когда власти начнут решать проблему с мошенничеством.
- **Точечные PR-кампании в регионах:**
  - ✓ Антикризисная PR-кампания в Красноярском крае и Новосибирской области.
- **Работа со СМИ в рамках PR абонента:**
  - ✓ Опубликовано 21 информационный материал, из них 6 с инфографикой, в ведущих СМИ федерального уровня и ключевых регионах;
  - ✓ Размещены 7 пресс релизов, подготовленных с учетом актуальной тематики конкретных регионов.
- **Расследования СМИ в сфере страхового мошенничества:**
  - ✓ Подготовлены и размещены 2 журналистских расследования: в издании «Нижегородская правда» и в издании RostovGazeta.
- **Новостные и информационно разъяснительные сюжеты на региональных ТВ каналах:**
  - ✓ «ОТВ Прим» (Приморский край) программы «Новости. Панорама» и «Приехали»;
  - ✓ «Липецкое время» (Липецк) программа «Информационный вечер»;
  - ✓ ГТРК «Волга» (Ульяновск) программа «Вести»;
  - ✓ Идут съемки для программы «Новости» на «7 канале» (Красноярск).
- **Проведение пресс мероприятий**



# Убытки по ОСАГО в Российской Федерации, связанные с досудебным рассмотрением и судебным производством

	Сумма выплат не связанная с судебным производством	Убытки, связанные с досудебным рассмотрением споров по ОСАГО на основании решения финансового уполномоченного				Убытки, связанные с урегулированием в рамках судебного производства по судебным решениям, своевременно отраженных в страховом учете			
		Количество оплаченных решений	Средняя сумма выплаты с учетом накладных расходов	Сумма выплат по решениям фин. уполномоченного (страховая выплата)	Сумма накладных расходов	Количество оплаченных судебных решений	Средняя сумма выплаты с учетом накладных расходов	Сумма основного требования (страховая выплата)	Сумма накладных расходов
<b>2020</b>	146,2 млрд.	23672*	80,6 тыс.*	1,18 млрд.*	0,73 млрд.*	65981	146,7 тыс.	3,98 млрд.	5,70 млрд.
<b>2021</b>	143,3 млрд.	28180	91,3 тыс.	1,42 млрд.	1,15 млрд.	59530	137,0 тыс.	3,25 млрд.	4,90 млрд.
<b>6 мес. 2022</b>	71,4 млрд.	13936	87,9 тыс.	0,73 млрд.	0,49 млрд.	27465	124,6 тыс.	1,29 млрд.	2,13 млрд.

\*Сведения по решениям финансового уполномоченного приведены за апрель-декабрь 2020 года



## Способы злоупотреблений и противоправных действий со стороны недобросовестных посредников при обращении к финансовому уполномоченному

- обращение к ФУ от имени потребителя в целях избежания уплаты взноса, либо направление обращения без ведома потребителя;
- предоставление ФУ неполного пакета документов в целях получения отказа в рассмотрении обращения с дальнейшим обращением в суд;
- предоставление в пакете документов недействительных паспортных данных;
- непредставление информации о реквизитах счета в целях ограничения возможности СК по исполнению решений ФУ в отведенные законом сроки;
- подделка решений и удостоверений ФУ.



# Противодействие недобросовестным практикам при обращении к финансовому уполномоченному

Осуществление комплекса мероприятий в целях однозначной идентификации потребителя:

- организовать проверку личности заявителя, как через ЕСИА, так и через Единый государственный реестр ЗАГС по обращениям полученным по почте;
- внести в стандартную форму обращения к ФУ обязательные к заполнению поля (паспорт, ИНН/СНИЛС, реквизиты для перечисления денежных средств);
- проводить дополнительные мероприятия после получения сообщения от страховщика о недействительности предоставленных документов, смерти потребителя и т. д.



**Спасибо за внимание**

