



СТРАХОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

ВЫЗОВЫ И ОТВЕТНЫЕ МЕРЫ

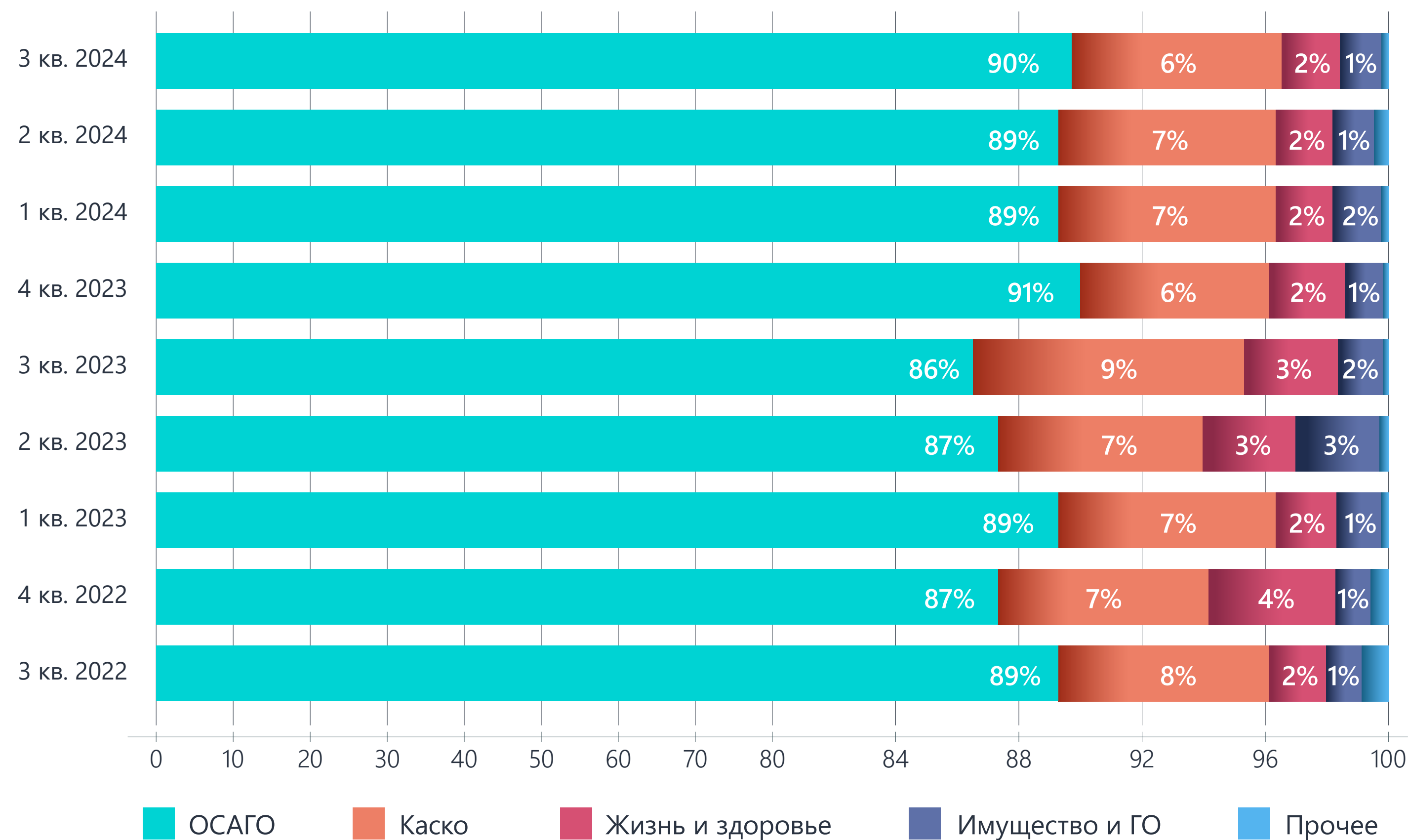
Игорь Фатьянов
ГК Зетта Страхование



Доля мошенничества

Тренд: мошенники возвращаются в автострахование

Структура заявлений в правоохранительные органы



Источник данных: Комитет по противодействию страховому мошенничеству, ВСС, 3 кв. 2022 г. – 3 кв. 2024 г.

Динамика 3 кв. 2024 - 2023 г.



ОСАГО [89,9% - 86,1%]

- возобновилась практика автоподстав на круговых и сложных перекрестках
- в ряде регионов происходит злоупотребление со стороны аварийных комиссаров
- сократилось организованное мошенничество (ОПГ)



Каско [6,5% - 9,2%]

- сокращение числа хищений ТС



Жизнь и здоровье [2,2% - 3,1%]

- при заключении договора скрывается информация о ранее выявленных / установленных диагнозах



Имущество и ГО [1,4% - 1,5%]

- высокая доля мошенничества в «Коробочных продуктах»

Заявленный ущерб в МВД

3 млрд руб. за 9 мес. 2024 vs 2,5 млрд руб. за 9 мес. 2023



28% Имущество и ГО

860 млн руб. [69 заявлений]

1% Прочее

19 млн руб. [12 заявлений]

5% Жизнь и здоровье

161 млн руб. [94 заявления]

45% ОСАГО

1,4 млрд руб. [4 040 заявлений]

21% Каско

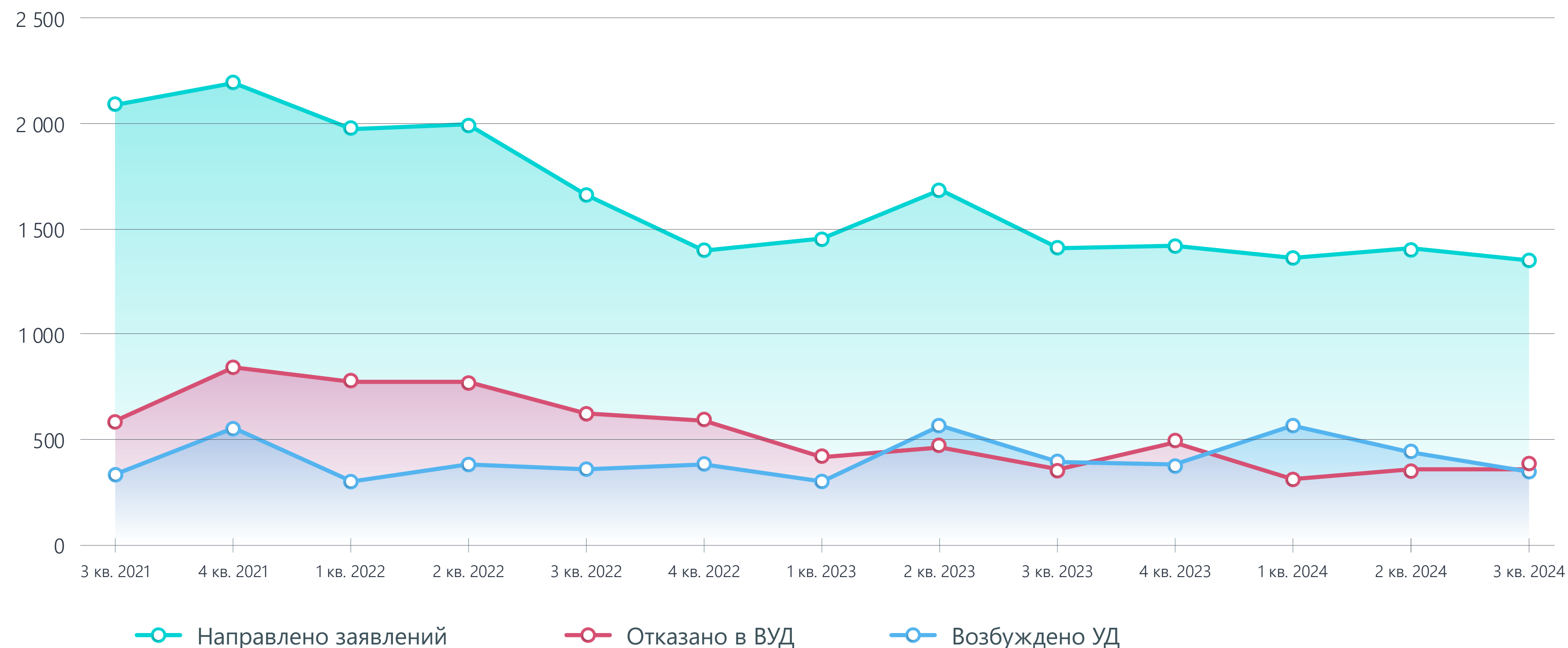
628 млн руб. [310 заявлений]



Источник данных: Комитет по противодействию страховому мошенничеству, ВСС, 9 мес. 2024 г.

Активное сотрудничество СК с правоохранительными органами

В 2024 ситуация стабилизировалась

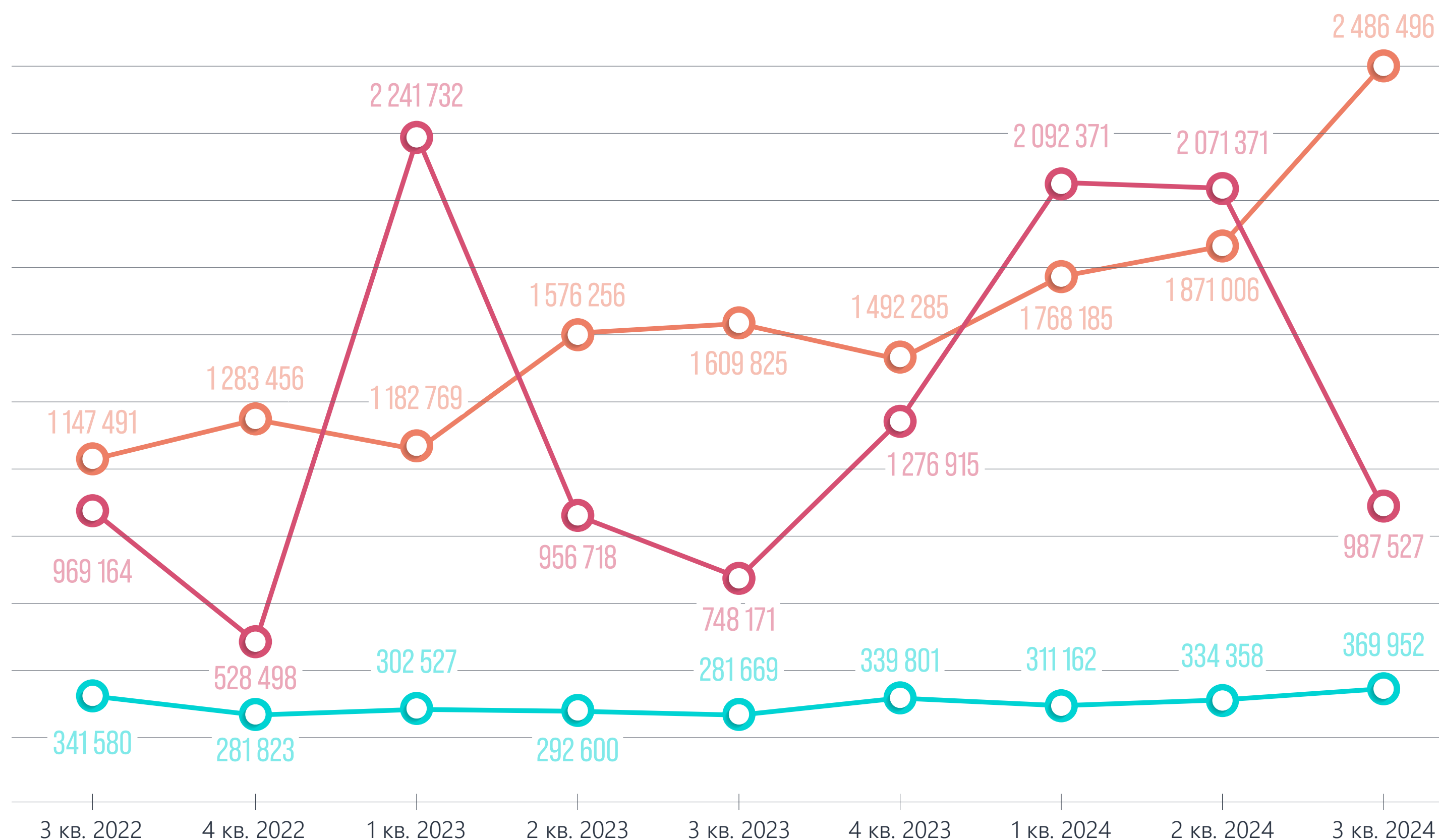


1039
ЗАЯВЛЕНИЙ

Средняя емкость обработки в квартал

Источник данных: Комитет по противодействию страховому мошенничеству, ВСС, 3 кв. 2021 г. – 3 кв. 2024 г.

Динамика средней суммы выявленного убытка в рознице, ₽



Каско

Заметен тренд к повышению средней суммы по заявленному мошенничеству: с 1,3 млн руб. в конце 2022 до 2,5 млн руб. в 3 кв. 2024

Жизнь и здоровье

ВЗР, ДМС, НС и Жизнь - высокая волатильность - 1,3 – 2 млн. руб.

ОСАГО

Стабильная средняя сумма на уровне 300 тыс. руб. держится уже несколько лет

Источник данных: Комитет по противодействию страховому мошенничеству, ВСС, 3 кв. 2022 г. – 3 кв. 2024 г.

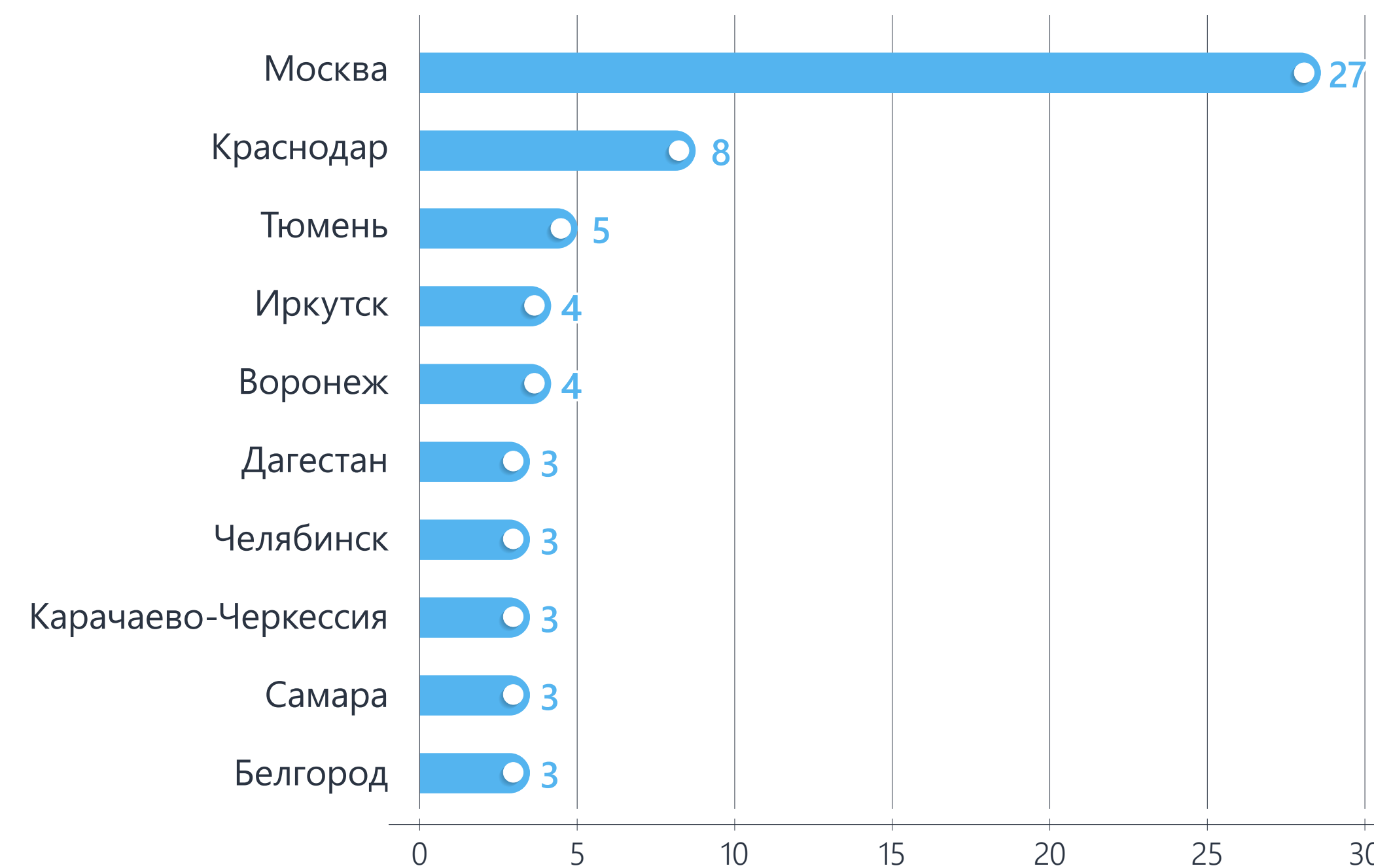
Регионы-лидеры по количеству заявлений

ОСАГО, 9 мес. 2024 г.



- Из пятерки лидеров по количеству заявлений чаще всего возбуждают УД в Москве, Санкт-Петербурге и Приморском крае
- Критически мало: Краснодар, Ингушетия

Личное страхование, 9 мес. 2024 г.

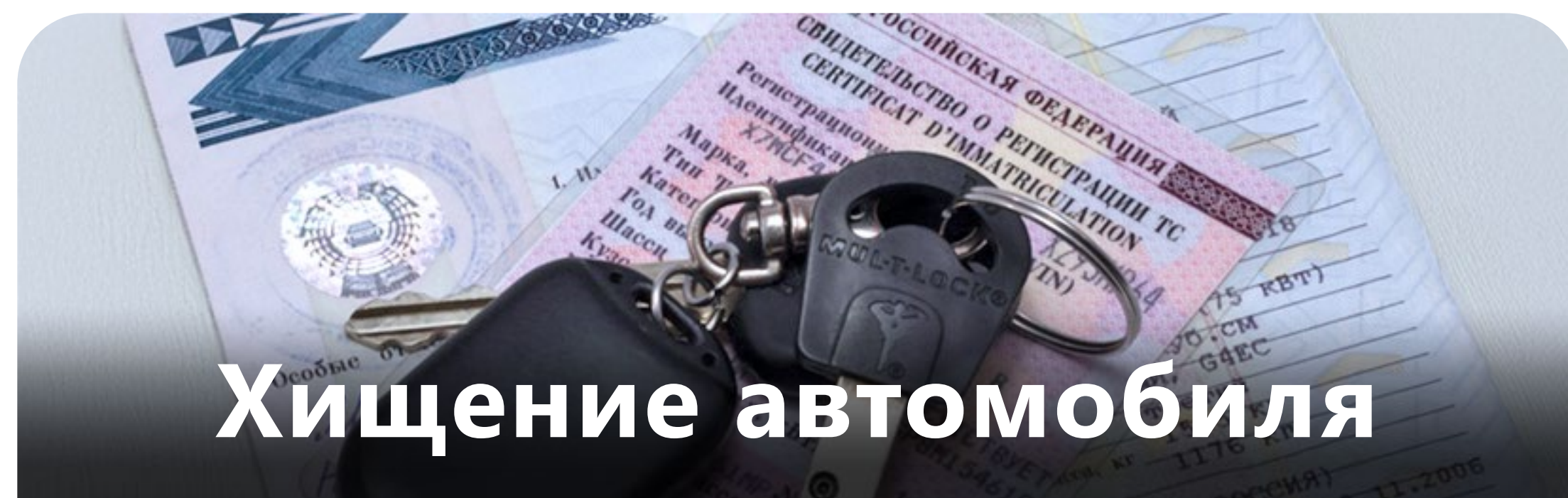


- Количество заявлений в регионах заметно снизилось (94 vs 138 в 2023, без учета Москвы - 67 vs 111 в 2023)
- В Москве процент возбуждения УД составляет 19%

Основные методы совершения мошенничества в автостраховании



Примеры раскрытых мошеннических действий



Хищение автомобиля

Red Flag

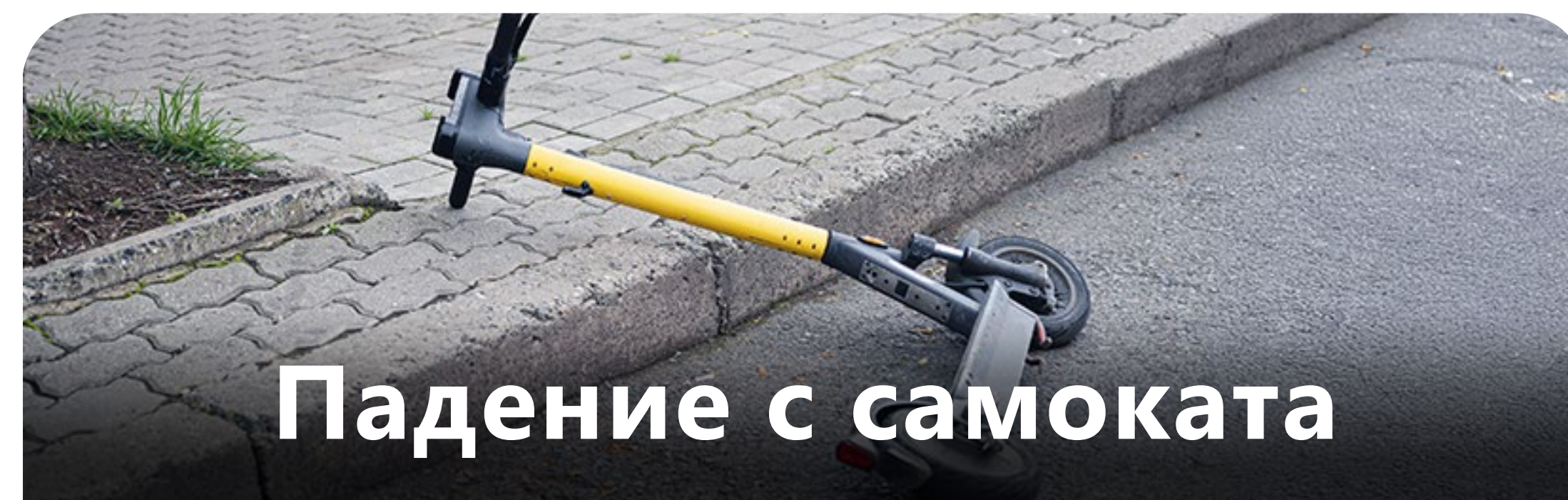
При обращении в СК и МВД представлен оригинал СТС. Но во время первичного звонка заявлено, что документы были в машине в момент угона

Проверка

Экспертиза подтвердила подделку СТС. Страхователь приобрел документ через нелегальные интернет-ресурсы

Итог

В страховом возмещении отказано. ФСБ продолжает расследование по факту подделки документов Гознака



Падение с самоката

Red Flag

В справке из лечебного учреждения анамнез дописан от руки, почерк отличается

Проверка

В ответ на запрос в ЛПУ получены документы с указанием на то, что травма получена в быту. Застрахованная ранее судима за мошенничество. Упала в подъезде, а в СК обратилась, чтобы поправить финансовое положение

Итог

Добровольный отказ от выплаты

Ключевые направления противодействия страховому мошенничеству

КООРДИНАЦИЯ

- Поддержка региональных рабочих групп
- Взаимодействие с ЦБ и перестраховочными компаниями
- Трансграничное взаимодействие
- Законотворческие инициативы (создание института страховых расследователей)

РАССЛЕДОВАНИЕ

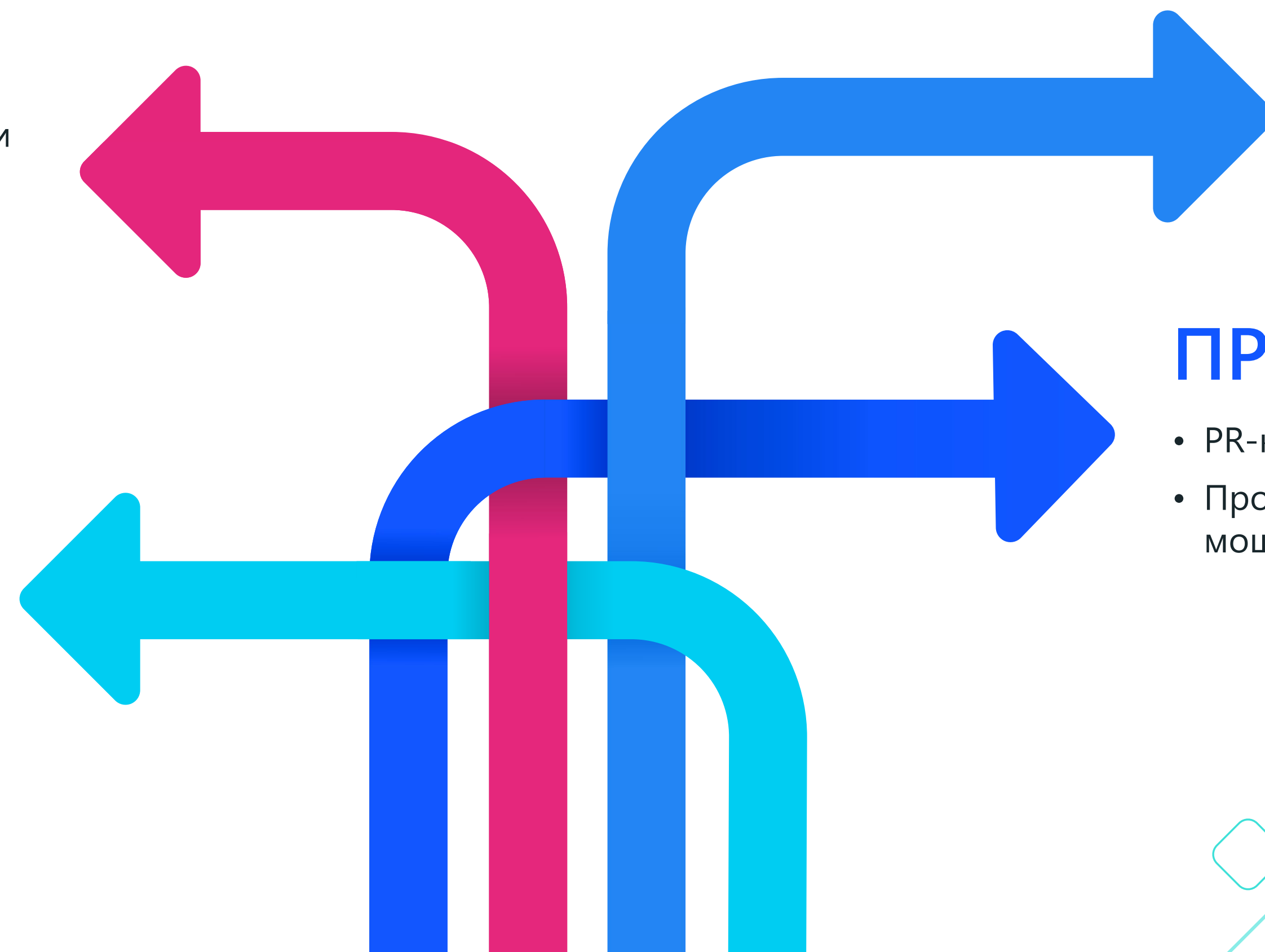
- Разработка методологии расследования
- Улучшение взаимодействия с ФОИВами

ВЫЯВЛЕНИЕ

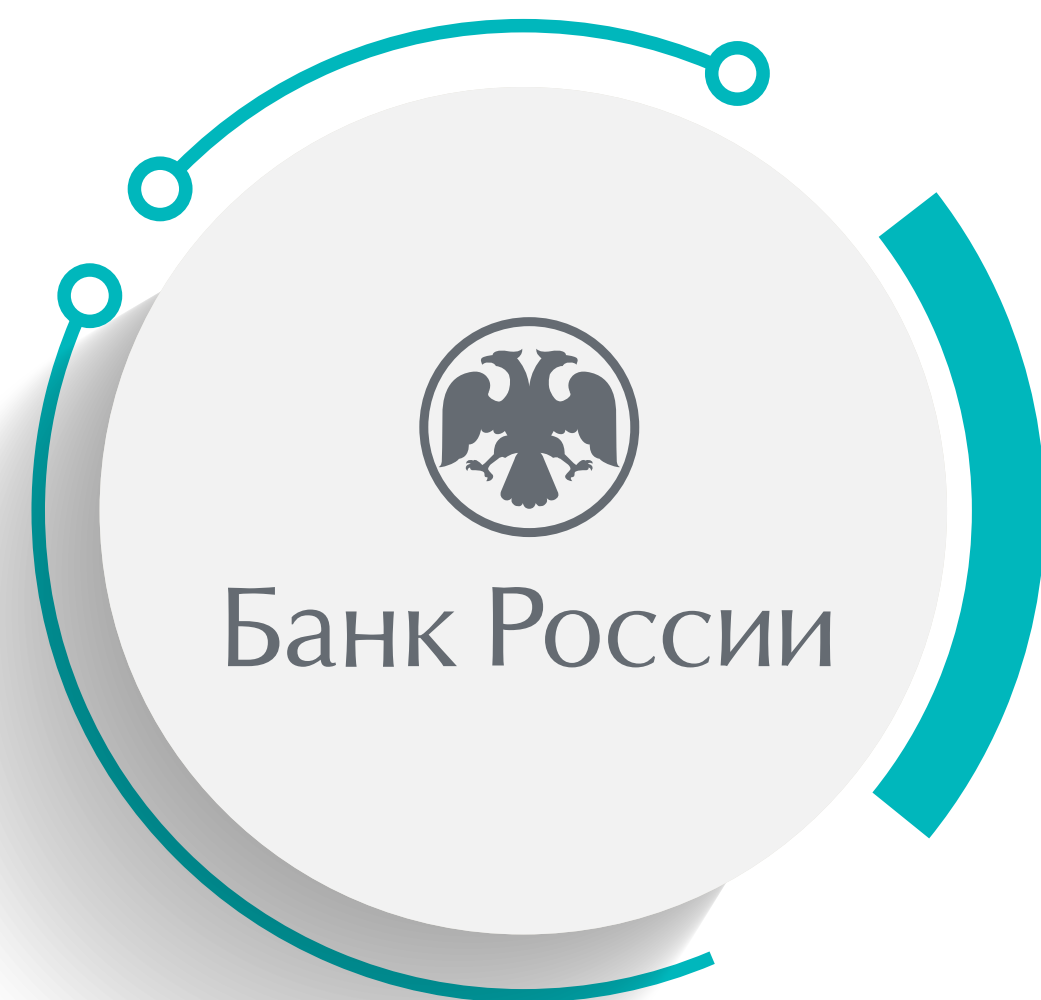
- Работа с НСИС
- Взаимодействие с БД ФОИВ

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ

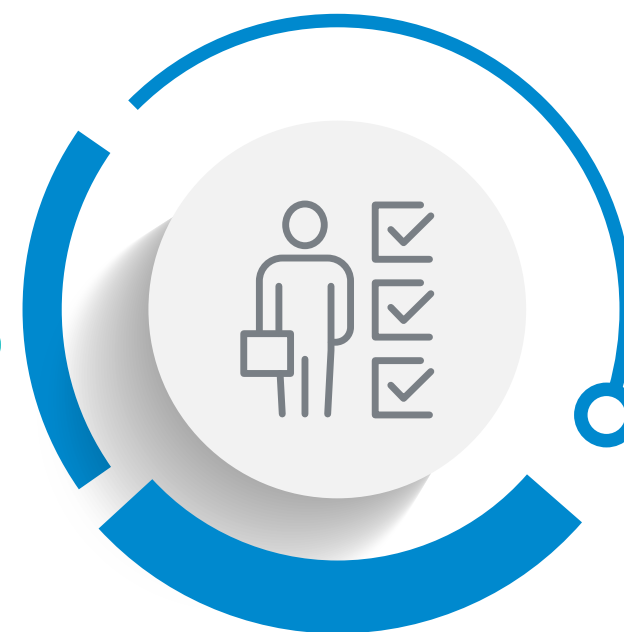
- PR-кампании
- Профилактика монетизации мошенничества



Регулирование работы ПСМ



Должностное лицо,
ответственное за
противодействие
мошенничеству в
страховании



Форма, содержание
и периодичность отчета
СК о результатах работы



Требования к организации и
функционированию системы
противодействия мошенничеству
в страховании

Внутренний стандарт по противодействию страховому мошенничеству

1.

Основной разработчик

Комитет по противодействию страховому мошенничеству ВСС

2.

Содержание

конкретные методики и указания определенному кругу лиц, ответственных за противодействие страховому мошенничеству

3.

Предмет

круг отношений между членами ВСС и объектом / субъектом правоотношений

Цели

- установление минимальных требований при расследовании страховых событий и при урегулировании убытков
- предупреждение и пресечение недобросовестной деятельности на страховом рынке
- повышение уровня защиты страховых компаний
- повышение качества оказания страховых услуг

Страховые расследования

Методика определения фокуса мошенничества



Функционал подразделения по противодействию мошенничеству в страховой компании

Общий функционал ПСМ

26-27 штатных единиц

- 2 руководителя
- 1 аналитик данных в отношении высокорисковых объектов и субъектов
- 16-19 экспертов по расследованию убытков
- 7-10 экспертов по преддоговорным проверкам, проверке персонала и агентов, внутреннему мошенничеству и уголовным делам

↓
5 300 – 5 700 обязательных расследований
> 30 000 обязательных проверок

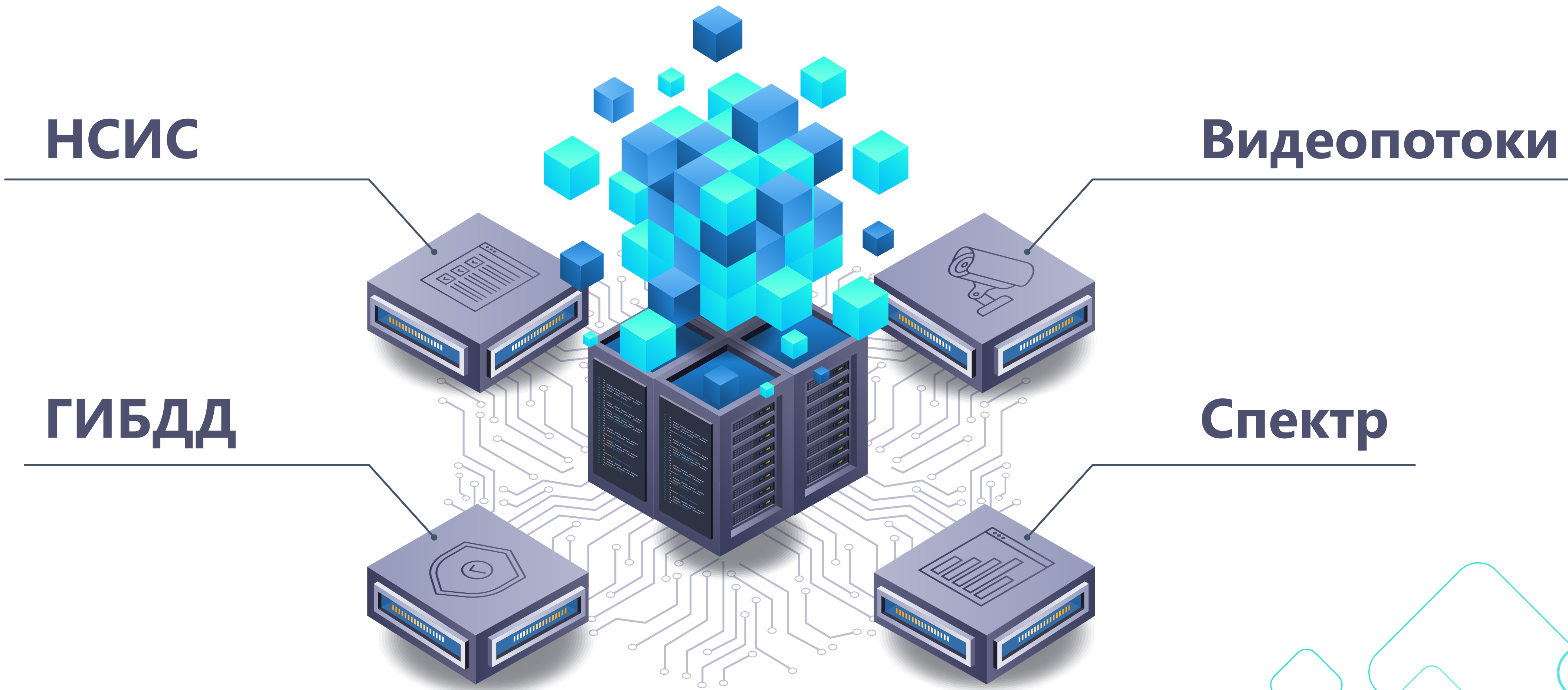
Расследования

14 штатных единиц

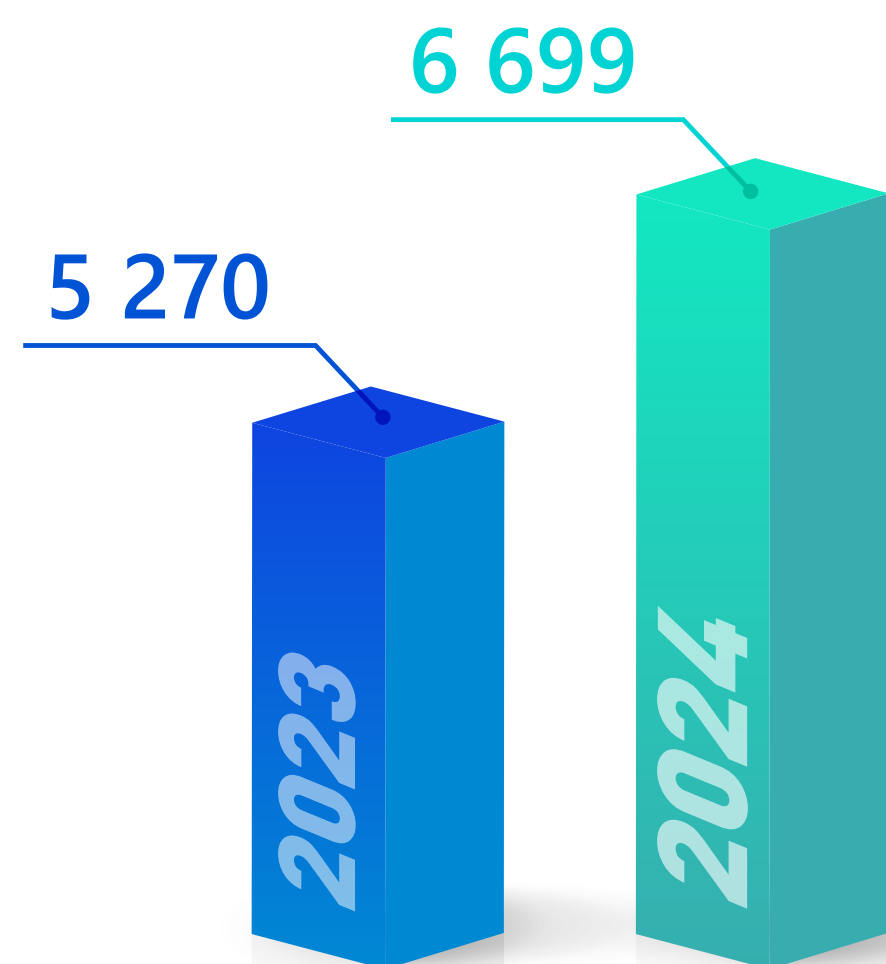
- 2 руководителя
- 1 методолог
- 11 экспертов-специалистов

↓
5 000
расследований по убыткам в год

Основные информационные базы

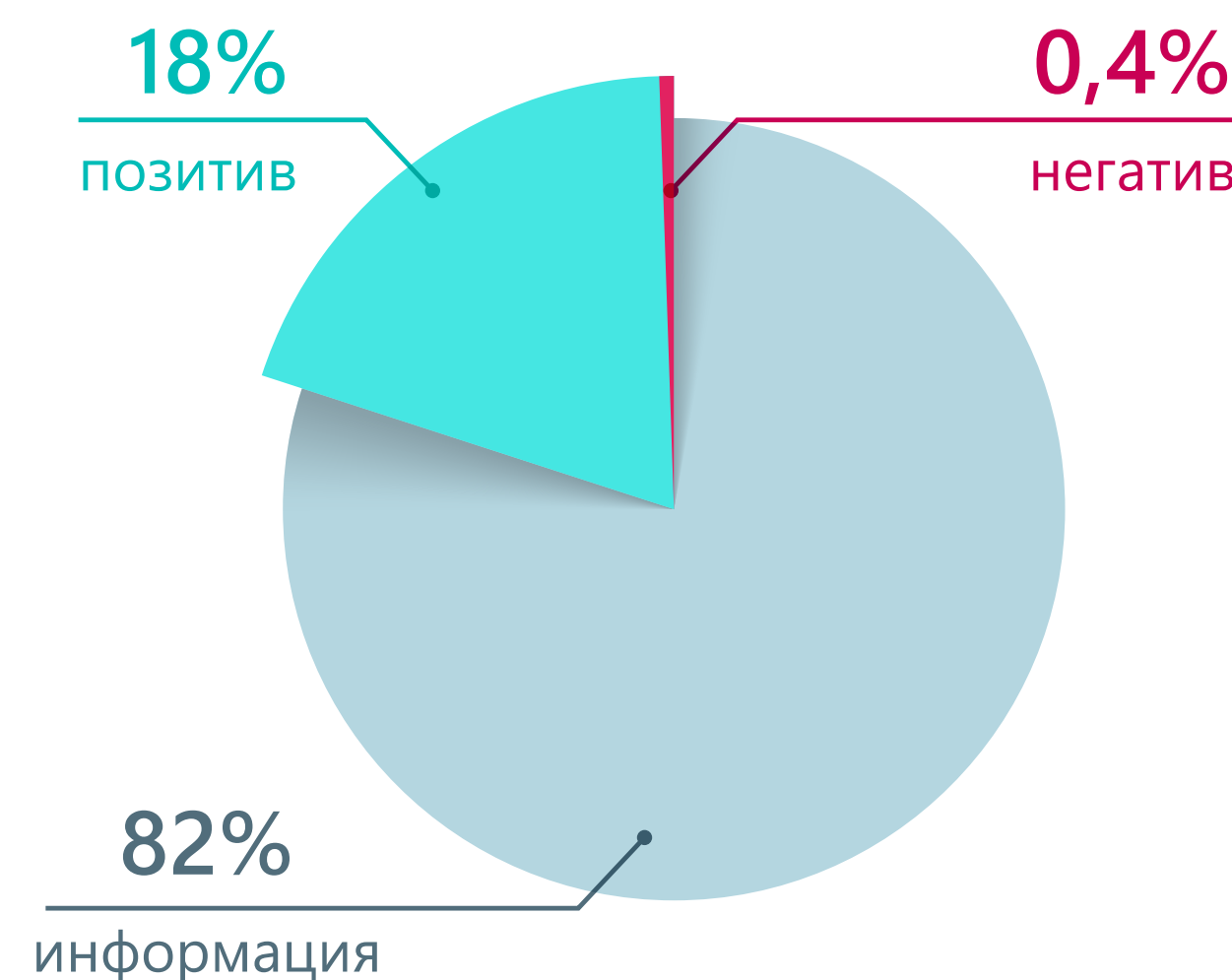


Рост количества публикаций на тему страхового мошенничества



Высокий интерес к теме

- активная деятельность ВСС
- громкие разоблачения преступных групп



Положительная динамика тональности

Тренды в информационном поле:

1. Рост интереса журналистов и блогеров: все больше публикаций с подробным описанием проблем, которые мошенники доставляют людям и страховым компаниям.
2. Растет интерес региональных СМИ: широкое тиражирование публикаций о задержаниях страховых мошенников или вынесении им приговоров в суде
3. Больше подробностей: журналисты чаще обращаются за комментариями к экспертам вместо сухой подачи фактов от МВД или страховщиков
4. Основные темы: подделка ОСАГО, преднамеренное уничтожение застрахованного имущества, лжеугоны и автоподставы

**Спасибо
за внимание!**

