

Конъюнктурное исследование организации в СК работы по предупреждению страхового мошенничества

Цыганов А.А., д.э.н., проф., заведующий кафедрой страхования и
экономики социальной сферы Финуниверситета

Москва, 2024

Попытки незаконного получения страховой выплаты

1. Значительный масштаб заявлений страховых организаций по попыткам незаконного получения выплаты в правоохранительные органы (64%).
2. Количество известных лично случаев возбуждённых уголовных дел за год по попыткам (2022 г.: более 100, 21%; 2024г.: более 100, 7% и более 500, 15%).
3. Оценка вероятности принятия процессуального решения по попыткам (отказ в возбуждении, 86% - 2022 г., 28% - 2024 г.).
4. Оценка вероятности судебного решения по попыткам (обвинительный приговор, 72% - 2022 г., 86% - 2024 г.).

Исследования проводились среди членов Комитета ВСС
по противодействию страховому мошенничеству

Незаконное получение страховой выплаты

1. Значительный масштаб заявлений СК по незаконному получению выплаты в правоохранительные органы (29% - 2022 г., 43% - 2024 г.).
2. Количество известных лично случаев возбуждённых уголовных дел за последний год (более 100, 14%).
3. Оценка вероятности принятия процессуального решения (отказ в возбуждении, 72% - 2022 г., 14% - 2024 г.!).
4. Оценка вероятности судебного решения (обвинительный приговор, 72% - 2022 г., 86% - 2024 г.).

Исследования проводились среди членов Комитета ВСС
по противодействию страховому мошенничеству

Интегрированность зарубежных страховых компаний (отраслевых объединений)



в государственную систему правоохранительную систему

Страна	Участие в формировании материалов о признаках страхового мошенничества	Взаимодействие с государственными информационными системами
США	Для страховых компаний: ограничено (в сфере медицины и персональных данных) допускается (записи камер наружного наблюдения, не несущие персональной информации)	Для страховых компаний и их объединений: ограничено
Канада	Для страховых компаний и их объединений: ограничено	Для страховых компаний и их объединений: ограничено
Великобритания	Для страховых компаний: ограничено Ассоциация британских страховщиков: допускается	Для страховых компаний и их объединений: ограничено
Германия	Для страховых компаний и их объединений: ограничено	Для страховых компаний и их объединений: ограничено
Мальта	Для страховых компаний и их объединений: ограничено	Для страховых компаний: ограничено Мальтийская страховая ассоциация: допускается
Австралия	Для страховых компаний и их объединений: ограничено	Для страховых компаний: ограничено Страховой совет Австралии: допускается
Новая Зеландия	Для страховых компаний и их объединений: ограничено	Для страховых компаний: ограничено Страховой совет Новой Зеландии: допускается
Индия	Для страховых компаний и их объединений: ограничено	Для страховых компаний и их объединений: ограничено
Сингапур	Для страховых компаний: ограничено Генеральная страховая ассоциация Сингапура: допускается	Для страховых компаний: ограничено Генеральная страховая ассоциация Сингапура: допускается
Нигерия	Для страховых компаний и их объединений: ограничено	Для страховых компаний и их объединений: ограничено
Беларусь	Для страховых компаний и их объединений: ограничено	Для страховых компаний и их объединений: ограничено

Интегрированность зарубежных страховых компаний (отраслевых объединений)



в государственную систему правоохранительную систему

1. Участие СК в государственной деятельности по недопущению и пресечению правонарушений практически везде регламентируется, что отражается в законодательстве
2. Необходимость привлечения СК часто связывается с недостатком сотрудников компетентных государственных органов и/или их финансирования
3. Право на частичное участие в ОРД чаще связывается с частными детективами, но не непосредственно с СК
4. Участие в деятельности государственных информационных систем практически всегда ограничено и чаще предоставляется союзам и ассоциациям страховых компаний, что представляется оптимальным
5. Наиболее реально взаимодействие в сфере специализированных баз данных, их обслуживания и наполнения

Спасибо за внимание!

aatsiganov@fa.ru