ПОБЕДИМ ТОЛЬКО ВМЕСТЕ

Страховое мошенничество — сложное, многофакторное явление, имеющее при этом огромный социальный резонанс. По мнению начальника управления Генеральной прокуратуры Российской Федерации по надзору за исполнением законодательства в сфере экономики Александра Летуновского, для преодоления этой проблемы необходим комплексный подход всех заинтересованных сторон.

Современные страховые технологии: Почему страхование настолько привлекательно для жуликов?

Александр Летуновский: Действительно, развитие страхового рынка привлекает к этой сфере не только добросовестных предпринимателей и граждан, но и недобросовестных лиц.

Выявляются многочисленные факты фальсификации страховых случаев, завышения размера ущерба, использования фиктивных бланков полисов, особенно в страховании ОСАГО, но не только. Мошенничество начинает проникать и в другие сферы страхования, такие как страхование жизни, добровольное медицинское страхование, страхование сельхозрисков. Все эти явления негативно влияют на нормальное функционирование системы страхования в целом, кроме того, что очень опасно, они формируют риски, связанные с получением преступных доходов.

ССТ: Велики ли эти доходы?

А. Л.: Мы видим, что кроме выплат, незаконно получаемых мошенниками от страховых компаний напрямую, существенно возросло количество судебных разбирательств с ОСАГО.

В этой связи нельзя не отметить деятельность недобросовестных юридических посредников. Указанные лица, проводя агрессивную политику и пользуясь отсутствием должной осмотрительности со стороны потерпевших в ДТП, подписывают с ними договор о переуступке прав требования за незначительную плату либо оформляют доверенность с правом получения всех выплат. После чего подают иски в суды, где разными путями добиваются не только выплаты страхового возмещения, но и штрафов, пеней, компенсации за различные экспертизы. И в результате не потерпевший в ДТП получает должное возмещение по страховому случаю, а посредники извлекают сверхприбыли.

Южный федеральный округ

Количество исполнительных производств по страховым случаям с ДТП на исполнении в территориальных органах Федеральной службы судебных приставов (ФССП):

2014 г.
— 4 295 на сумму
0,16 млрд руб.

9 мес. 2016 г.
— 22 440 на сумму
1,8 млрд руб.

Большинство приходилось на Республику Адыгея, Волгоградскую и Ростовскую области.

8 июня 2017 г. в Екатеринбурге под председательством заместителя Генерального прокурора Российской Федерации Юрия Пономарёва состоялось межведомственное совещание руководителей правоохранительных органов в Уральском федеральном округе, на котором обсуждены результаты работы правоохранительных и контролирующих органов по предупреждению, выявлению и пресечению преступлений и правонарушений в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В работе совещания приняли участие полномочный представитель Президента Российской Федерации в Уральском федеральном округе Игорь Холманских, президент Всероссийского союза страховщиков Игорь Юргенс, представители Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, врио губернатора Свердловской области Евгений Куйвашев, прокуроры субъектов Российской Федерации в Уральском федеральном округе, председатели Советов органов ФСБ и МВД по Уральскому федеральному округу, руководители подразделений Следственного комитета и Министерства внутренних дел по субъектам Федерации округа, председатель Свердловского областного суда, руководители региональных подразделений налоговых органов, антимонопольной службы, Росфинмониторинга, Федеральной службы судебных приставов, Всероссийского союза страховщиков, Российского союза автостраховщиков, представители Всероссийского общества автомобилистов, а также страховых организаций.

Убытки страховщиков, причиненные мошенничеством, растут. Это обстоятельство, в том числе, вызывает нарушения с их стороны. Прокурорские проверки показали, что страховые организации навязывают дополнительные услуги при заключении договора ОСАГО, неправомерно отказывают в заключении договора ОСАГО или выплате страхового возмещения, а также незаконно завышают размер страховой премии.

Анализ правоприменительной практики свидетельствует о том, что имеются недостатки и в действиях правоохранительных органов, а также органов контроля.

Мошенничество в страховании расцветает, и мы должны создать эффективную схему, алгоритм противодействия ему.

ССТ: И что же сделано в этом направлении?

А. Л.: В целях выявления и устранения подобных правонарушений Генеральной прокуратурой Российской Федерации осуществлен комплекс мер, включая координацию действий правоохранительных и иных уполномоченных органов, мониторинг складывающейся ситуации, проведение проверок непосредственно прокурорами с использованием всего арсенала предоставленных полномочий.

О создавшейся ситуации информирован Банк России, выполняющий функции по защите прав и законных интересов страхователей и застрахованных лиц. Обеспечен обмен информацией с органами МВД России для организации проверок в соответствии с нормами уголовно-процессуального законодательства. По их итогам возбуждены уголовные дела в республиках Дагестан и Татарстан, г. Москве.

В целях повышения эффективности принимаемых уполномоченными

Мероприятия по итогам совещания

ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНАМ

— принять активные меры по устранению имеющихся недостатков в работе, разработать и реализовать комплекс дополнительных мер по активизации деятельности по выявлению, пресечению и расследованию преступлений в сфере страхования, используя предоставленные законом полномочия, во всех случаях добиваться привлечения виновных лиц к установленной законом ответственности.

ПРОКУРОРАМ СУБЪЕКТОВ РФ

— повысить уровень взаимодействия с территориальными органами Банка России, Роспотребнадзора, иными уполномоченными органами и организациями, осуществлять надзор за исполнением законодательства и соблюдением прав граждан в сфере ОСАГО.

Предусмотрены также соответствующие мероприятия для подразделений Федеральной службы судебных приставов, Центрального банка Российской Федерации, ФАС России, Федеральной налоговой службы, Федеральной службы по финансовому мониторингу, в первую очередь — по обмену информацией, выявлению и пресечению нарушений в пределах компетенции.

органами мер по противодействию правонарушениям и преступлениям в сфере страхования проведен ряд межведомственных совещаний. Они доказали свою эффективность, их проведение будет продолжено. Все вовлеченные службы должны обмениваться информацией, координировать усилия. Мы должны действовать на опережение.

Нам очень важно отстроить взаимодействие со страховщиками. От них нужна информация о проблемах, анализ ситуации в целом. Работа с единичными случаями эффекта не даст. Нужно выявлять системные действия и их пресекать.

При этом возможно было бы обратить внимание на полномочия Третейского суда при Российском союзе автостраховщиков по рассмотрению споров, вытекающих из ОСАГО.

ССТ: В каких регионах уже прошли межведомственные совещания?

А. Л.: Такие мероприятия уже прошли в Южном, Приволжском и Уральском федеральных округах. На этих совещаниях был выработан ряд рекомендаций и поручений всем принимающим в них участие министерствам и ведомствам, был предложен план мероприятий.

ССТ: А можете ли Вы привести конкретные случаи вмешательства непосредственно прокуроров?

А. Л.: Такие примеры правоприменительной практики имеются. В частности, органами прокуратуры Краснодарского края в адрес руководителей ряда страховых организаций были внесены представления руководителям страховых организаций, а также инициировано привлечение виновных лиц к административной ответственности в связи с выявленными фактами необоснованного отказа от заключения договоров ОСАГО, ненадлежащего исполнения законодательства о защите прав потребителей. По направленным в следственные органы материалам возбуждены уголовные дела по фактам продажи поддельных полисов.

ССТ: Насколько эффективно в борьбе с мошенничеством наше законодательство?

А. Л.: В законодательстве имеются уголовно-правовые и административно-правовые запреты, направленные на противодействие рассматриваемым явлениям. Между тем возможно было бы сформулировать ряд предложений, направленных на совершенствование действующих правовых норм и правоприменительной практики.

В частности, такая практика свидетельствует, что необходима разработка единого подхода к квалификации преступлений, совершаемых в сфере страхования, в том числе связанных с подделкой страховых полисов.

Полагаем также, что требует доработки система административных санкций за правонарушения на рынке страховых услуг. Административные штрафы, предусмотренные КоАП РФ, фактически не затрагивают нарушений прав потребителей финансовых услуг, они незначительны, вследствие чего не являются действенным наказанием для правонарушителей.

ССТ: Как Вы видите продолжение работы?

А. Л.: Как я уже говорил, для преодоления проблемы мошенничества в сфере страхования необходимы активные целенаправленные действия всех органов, как в пределах своей компетенции, так и межведомственного характера.

В свою очередь, прокуроры субъектов Российской Федерации дополнительно ориентированы на организацию надзорных мероприятий и при наличии оснований — необходимое реагирование.

В Генеральной прокуратуре Российской Федерации ситуация в обозначенной сфере находится на контроле.