Дело государственной важности





Ситуация на рынке ОСАГО оценивается как крайне тяжелая уже несколько лет. Мошенники разного рода придумывают все новые способы незаконно получить от страховщиков деньги. Меняется ли ситуация к лучшему и как можно ускорить процесс борьбы с жуликами всех мастей, нам рассказал заместитель исполнительного директора Российского Союза Автостраховщиков Сергей Ефремов.

Современные страховые технологии:

Что происходит с мошенничеством в ОСАГО, какие тенденции РСА наблюдает?

Сергей Ефремов: Текущая ситуация с мошенничеством в целом на рынке достаточно тяжелая, потому что мы живем в условиях экономического кризиса. А в кризис активность мошенников резко возрастает. Это было видно по кризисам прошлых лет, особенно 2008 года, который не так еще далек в воспоминаниях страховщиков. Тогда был резкий всплеск мошенничества в каско. В то время очень много автомобилей было продано в кредит, причем в валюте. Были серьезные скачки курса, в связи с чем многие

граждане не могли вовремя рассчитаться с банками. Тогда пошли поджоги, пошли кражи, пошли различные серьезные повреждения транспортных средств — чтобы получить деньги и возместить кредитные задолженности банку.

Сегодня, если взять за 100 % все мошенничество в страховании, то, по оценкам экспертов РСА, мошенничество в ОСА-ГО занимает порядка 60 %. Это очень большая доля. Она настраивает страховщиков на серьезную и активную работу в этом направлении.

ССТ: Эти оценки РСА проводил на основании данных, предоставленных страховщиками?

С. Е.: Мы проводили статистическое исследование, для которого попросили страховщиков предоставить нам информацию по итогам работы за 9 месяцев 2016 года: количество поданных заявлений в полицию по всем видам страхования, по делам, связанным с подозрением на мошенничество, количество возбужденных дел, количество отказов и количество нерассмотренных дел. Результаты исследования показали, что ответы из полиции дали в 80 % случаев. Это по всем фактам страхового мошенничества. Также собранная статистика показала, что максимальная активность мошенников идет именно по линии ОСАГО.

ССТ: Эти случаи — это уже доказанное мошенничество или это все-таки данные страховщиков о подозрении на мошенничество? В нашей практике был случай, когда руководитель службы безопасности одной уважаемой компании сказал, что все клиенты, заявляющие убыток — мошенники, но не по всем случаям мы это пока доказали. Кто сейчас давал оценку, мошенничество это или нет?

С. Е.: Конечно, мошенники не все! Но есть определенная проблема. Доля доказанного мошенничества в страховании в целом составляет менее 5 %, а по ОСАГО — всего 2–3 %.

Я объясню почему. В ОСАГО самое большое число страхователей. Сегодня

по этому виду страхования заключено более 40 млн договоров. Страховые суммы — не очень большие по сравнению, например, со страхованием имущества, дома или ипотеки.

В Германии или Испании доля мошенничества по автострахованию составляет около 20 %.

Следующее обстоятельство (это уже из данных другого опроса): каждый второй житель страны считает не зазорным забрать немного больше, чем ему положено по ОСАГО, а каждый третий считает, что обокрасть страховую компанию — просто святое дело. Логика у этих людей такая: это обязательные виды, мы не хотим, но должны платить, поэтому, по крайней мере, надо постараться вернуть свои и наказать страховщиков. Такова норма поведения, а тут еще кризис.

ССТ: Что происходит с заявлениями, которые страховщики направляют в полицию?

С. Е.: Эта статистика как раз показывает, что из всех поданных страховыми компаниями заявлений уголовные дела возбуждаются в среднем по 10–12 %. Такая ситуация складывается из разных составляющих. Во-первых, в России нет специализированных подразделений

В Англии, стране с огромной историей страхования, созданы специализированные подразделения, которые занимаются исключительно страховым мошенничеством. Страховщики направляют все материалы именно туда. В этих подразделениях работают профессионалы в области расследования всевозможных страховых мошенничеств. Они качественно и глубоко понимают все процессы страхования.

Дело государственной важности

полиции, которые занимались бы делами по страховому мошенничеству. Такая практика есть в ряде европейских стран.

У нас же дела заявляются в РОВД, где таких специалистов нет, где работают сотрудники, которые никогда не занимались делами мошенничества в страховании. Они даже правила страхования не читали, а нужно еще разобраться в терминологии! Конечно, оценить, что из представленного материала похоже на мошенничество, им очень сложно. Ведь, к слову сказать, мошенничество, экономические преступления — вообще одни из самых сложных дел. Ими должны заниматься профессионально подготовленные лица. А у нас расследование этих дел поручают участковым.

Что участковый может сделать? Ну, выявить распространителей поддельных бланков страховых полисов — 327 статья УК.

У нас даже нет позиции со стороны прокуратуры! Мы сделали два обращения в Генеральную прокуратуру и получили два разных ответа. 327 статья — это изготовление и сбыт поддельных полисов. Работает ли она по бланкам строгой отчетности —

Статья 159.5.

Мошенничество в сфере страхования

Мошенничество в сфере страхования, то есть хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу, наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев.

Случай из практики

Сейчас мошенники с фальшивыми бланками пытаются заработать так. Стоимость полиса ОСАГО составляет — 6–10 тыс. рублей. Они заключают по поддельному бланку договор в одном филиале компании и, пользуясь несовершенством и недостаточной скоростью обработки информации в страховой компании, быстро обращаются за расторжением полиса в другой филиал этой же компании. Например, в Москве расторгнуть полис, якобы оформленный в Петропавловске-Камчатском — право страхователя. Страховщик в таком расторжении отказать не может. Компания обязана обслуживать гражданина на всей территории РФ, чем злоупотребляют мошенники. Таким образом, они получают назад якобы оплаченный взнос за минусом РДВ. Если полисов используется много, и действуют мошенники быстро, то они могут вытащить из страховой компании очень приличные суммы.



1. Страхователи фальсифицируют дорожно-транспортные происшествия, увеличивая количество повреждений для того, чтобы получить больше — сговор между людьми.



Для борьбы с таким видом мошенничества в дальнейшем может стать ужесточение правила повышения тарифа по ОСАГО для виновника ДТП. Не нужно вводить коэффициентов, связанных с нарушением правил вождения. За этими нарушениями сложно следить и правильно учитывать их значение для аварийности. По сути, нарушения правил не всегда приводят к убытку. А признание виновником ДТП — однозначно приводит к убытку. Именно поэтому его нужно учитывать более жестко. Человек должен понимать, какое наказание он понесет за свои нарушения, и тогда он начнет ездить аккуратно.

2. Тема связана с подделкой бланков полисов. Уже 2,5 года этот вопрос стоит очень серьезно. С середины 2014 года стали появляться регионы, где убыточность превышала 100 %. Оттуда стали уходить страховщики, потому что никто не хочет работать в убыток. А раз не хватает нормальных бланков полисов, «инициативные» люди заменили их фальшивыми.



В качестве возможного решения проблемы PCA ставит себе задачу договориться с ГИБДД о фотофиксации, на основании которой можно было бы осуществить проверку наличия полиса ОСАГО на конкретный автомобиль. Сегодня возможно по фотофиксации контролировать превышение скорости, проезд на красный сигнал светофора, выезд на встречную полосу движения. Пока идет обсуждение технической возможности применения камер для контроля полисов ОСАГО.

3. автоюристов в 25 млрд рублей, а доля инкассовых списаний достигает 10 млрд рублей. Довольно часто складываются ситуации, когда судебное заседание проходит без представителя страховщика. В результате, страховщикам прилетают исполнительные листы. Хорошо, если исполнительный лист. Как только банки усиливают контроль, автоюристы затихают. Они очень четко отслеживают все тенденции. Получить дубликат исполнительного листа в суде несложно, нужно просто заявить, что вы его, например, потеряли. Автоюрист с первым исполнительным листом приходит к страховщику, а дубликат отправляет в банк, чтобы тот в безакцептном порядке списал денежные средства со счета страховщика. По закону о банковской деятельности решение суда должно быть исполнено немедленно.



Для противодействия мошенникам мы ведем активные переговоры с банками, чтобы они давали возможность страховщику быстро проверять, была ли уже произведена оплата по предъявленному листу или нет. Но проблема в том, что банки обычно эффективно реагируют на крупные суммы, а ОСАГО — это мелкие суммы. Когда идет списание 50–80 тыс. рублей, банк не будет информировать страховщика.

полисам ОСАГО? Один ответ от Генеральной прокуратуры гласил, что да, а другой — нет. Теперь ситуация зависла, хотя куча уголовных дел уже возбуждена, есть принятые судами решения по таким делам. Вот позиция!

То же самое происходит и со статьей 159 часть 5 УК РФ. Сделана специальная часть в УК, но у нас мошенничество в страховании возникает не только тогда, когда мошенник обращается за страховой выплатой по наступлению страхового случая. Массовое мошенничество выявляется, когда заключается договор страхования. Можно, конечно, применять и другие части ст. 159, но более эффективно, когда есть специальная часть.

ССТ: Как изменяется ситуация с судами? С. Е.: Прямо скажем, суды стали поворачиваться к страховщикам. Нужно отдать должное СМИ, где в большом количестве идет разъяснительная информация о том, что есть «криминальные» автоюристы, мошенники, что возбуждаются уголовные дела.

В декабре, например, прошло межведомственное совещание в Ростове-на-Дону, которое очень хорошо показало эффективность совместной работы разных ведомств. К участию в этом совещании были привлечены и прокуратура, и ФСБ, и полиция, и представитель президента по Южному федеральному округу, и страховщики, и ФАС, и Банк России, и Роспотребнадзор. Инициатором совещания были страховщики, но проходило оно под патронажем Генеральной прокуратуры, заместителя генерального прокурора Воробьева.

Нужно отдать должное, благодаря участию Генеральной прокуратуры все было организовано на очень высоком уровне. Каждое подразделение, каждый контрольный и правоохранительный орган показывал, что он делал, что он сейчас делает и рассказывал о планах своей работы. Формат был очень эффективен.

После этого совещания был выработан

Случай из практики

Большое уголовное дело рассматривается по Волгограду. Компания автоюристов под названием «Верный выбор», которую возглавляли три местных депутата, занималась фальсификацией ДТП и договоров уступки права требования. При опросе страхователей, которые попадали в ДТП, они не подтверждали подписания каких-либо документов в пользу «Верного выбора», никаких посредников не приглашали. В Волгограде фактически была организована ОПГ. На место ДТП приезжали псевдо-аварийные комиссары, которые получали сведения о ДТП от ГИБДД или МЧС. Они убеждали автовладельца передать им все дела по урегулированию случая, а после этого выставляли претензии к страховым компаниям. По Волгограду следствие шло более года и сейчас продолжается. Была проведена большая и очень тонкая работа. Страховая компания понимала, что против нее работают опытные мошенники. Была задача собрать доказательства и привлечь к расследованию правоохранительные органы. Пришлось подключать следственный комитет, ФСБ, службу собственной безопасности. Вернуть деньги, украденные мошенниками, страховщикам практически невозможно. Сейчас по мошенничеству ведется работа во многих регионах: в Татарстане, в Башкирии, Новосибирске, Ульяновске, Краснодаре, в Ростове и многих других. Возбуждаются уголовные дела, проводятся оперативные расследования. Работа идет по всем фронтам!

протокол, где каждому органу было указано, на что нужно прежде всего обращать внимание, были поставлены сроки по наведению порядка в каждом направлении. Например, полиции в течение первого квартала была поставлена задача пересмотреть все обращения, по которым было

отказано в возбуждении уголовного дела.

Обычно мы как-то воспринимаем тему борьбы со страховым мошенничеством только тогда, когда возникает факт самого мошенничества. На самом деле противодействие страховому мошенничеству — это на 80 % профилактика. Мы должны работать с законодательством, смотреть, где какие риски присутствуют. Мы должны работать с правилами страхования, с андеррайтерами, с продавцами. Страховые компании и агенты еще при заключении договора ОСАГО должны предупреждать своего клиента о действии мошенников.

ССТ: Этот опыт будет повторен в других регионах?

С. Е.: Сейчас мы готовимся к проведению такого межведомственного совещания в Поволжском федеральном округе. Мошенники в Поволжье сейчас также приносят много проблем. Например, в таких городах, как Ульяновск, Казань, Нижний Новгород и др.

Несмотря на все наши активные действия, у страховщиков возникают новые проблемы. Сейчас мы столкнулись при оформлении электронного полиса ОСА-ГО с фирмами-клонами. Когда граждане пытаются заключить договор и набирают в поисковике «купить полис ОСАГО», они не всегда попадают на сайт страховой компании. К сожалению, мошенники активно играют на незнании клиента, как правильно пишется официальный адрес сайта страховой компании.

Еще одна проблема — интернет-агенты. Не все граждане у нас являются уверенными пользователями Интернета. Такие агенты стали предлагать свои услуги по покупке электронного полиса. Такой агент не имеет отношения к страховой компании, но якобы взялся помочь. При этом он даже не афиширует, что оказывает эту помощь за деньги. Такие псевдоспециалисты также предлагают уменьшить КБМ. Граждане не видят подвоха и соглашаются. Очень заманчиво звучит предложение, что

«полис стоит 7 тысяч, я его делаю за 4 — и тысяча с тебя». В результате люди просто теряют деньги!

ССТ: Сейчас на слуху еще одно дело — мошенничество в Горячем Ключе?

С. Е.: Тема там очень интересная, и она связана с мошенничеством с компенсационными выплатами, которые производит РСА. Вы знаете, что компенсационные выплаты производятся в тех случаях, когда страховая компания является банкротом, у нее отозвали лицензию и она ушла с рынка, а на руках у человека находится полис, выданный этой компанией, и его действие еще не истекло. Поскольку РСА не является страховой компаний, в отношении него не действуют нормы закона о защите прав потребителей. В соответствии с этим все дела должны рассматриваться по месту нахождения РСА. Но, тем не менее, бывают злоупотребления порой и со стороны самих правоохранительных органов, судей и пр. В городе Горячий Ключ Краснодарского края в нарушение действующего законодательства рассматривались дела в отношении исков к РСА. Судьи пачками выносили решения в пользу автоюристов, используя безакцептное списание с РСА. Когда РСА подавал апелляцию, происходило следующее нарушение. В суд приходило поддельное заявление о том, что РСА от этих апелляций отказывается, и деньги мгновенно списывались автоюристам. Сейчас эти судьи уже не работают, но РСА был нанесен урон в несколько десятков миллионов рублей. Но ведь проблема в том, что деньги очень быстро списываются, и потом их вернуть от автоюристов невозможно. Пока РСА отстаивает в правовом поле свои права в судах различных инстанций, судами продолжают выноситься неправомерные решения и безакцептно продолжают списываться деньги. Это проблема, и мы, сообщество страховщиков, РСА должны ее решать. Надеюсь, что в 2017 году мы сумеем переломить ситуацию. 巛