В «КРАСНОЙ» ЗОНЕ, НО С ОПТИМИЗМОМ

Сергей Ефремов
Вице-президент ВСС

Приморский край, где все еще остается острой ситуация со страховым мошенничеством, тем не менее, является сейчас примером того, как эффективная работа правоохранителей, администрации и страховщиков за короткий период времени может давать быстрый практический эффект. О принятых в регионе мерах по нормализации ситуации с ОСАГО рассказывает вице-президент ВСС Сергей Ефремов.

Современные страховые технологии: Приморский край в 2021 году снова оказался в числе лидеров «антирейтинга» регионов с самым высоким риском мошенничества в ОСАГО. Почему там сложно улучшить ситуацию?

Сергей Ефремов: К сожалению, не только там, но и в целом по России проблема страхового мошенничества остается актуальной и серьезно влияет на страховой рынок, особенно в тех регионах, где активно действуют организованные преступные группы, наживающиеся за счет страховых компаний. Конкретно в Приморском крае за прошедший год ситуация не улучшилась и урегулирование все еще требует большой совместной работы администрации края, страховщиков и правоохранительных органов. Тем не менее, эффективные действия прокуратуры Приморского края во втором квартале 2022 года позволяют надеяться на исправление ситуации.

ССТ: В начале июня страховщики и представители ВСС встречались с руководством правоохранительных органов Дальневосточного федерального округа. Что обсуждалось и к каким решениям удалось прийти?

С. Е.: Целью нашей поездки было рассмотрение проблемы доступности ОСАГО, так как и со стороны администрации края, и со стороны самих граждан поступало достаточно большое количество жалоб на сложности с заключением договора страхования. По сигналам, приходящим от страховых компаний Приморского края, мы понимаем, что основной причиной нежелания страховщиков заключать договоры ОСАГО является мошенничество. На протяжении уже ряда лет из-за него приморские страховщики работают в убыток. На ОСАГО приходится 57 % убытков от всех видом страхового мошенничества.

Из всех субъектов Дальневосточного федерального округа количество дорожно-транспортных происшествий больше всего именно в Приморском крае. Их больше, чем в среднем по России. С другой стороны, доля водителей с минимальным значением КБМ в Приморском крае также выше, чем в среднем по стране — 26,2 %. Как объяснить этот парадокс? В крае самое большое количество аккуратных водителей, которые ездят практически безаварийно, но при этом — самая высокая аварийность в Российской Федерации. Это говорит о том, что большинство граждан управляют транспортными средствами аккуратно, а высокая аварийность наблюдается вследствие бытового мошенничества и активного действий организованных преступных групп.

Уровень выплат с учетом расходов на ведение дел по итогам 2021 года составляет 168 %, то есть на каждый рубль страховой премии они должны выплатить 1 руб. 68 коп. Долго это продолжаться не может. Необходимы реальные меры, чтобы обуздать мошенничество, и чтобы страховщики могли работать хотя бы с минимальной рентабельностью.

ССТ: В Приморском крае более 90 % транспортных средств составляют авто-

В Приморском крае более 90 % транспортных средств составляют автомобили с правым рулем

«АНТИРЕЙТИНГ» РОССИЙСКОГО СОЮЗА АВТОСТРАХОВЩИКОВ ПО ПОКАЗАТЕЛЯМ ОСАГО за период с I кв. 2021 года по I кв. 2022 года:

- Приморский край занял 6-е место в «красной» зоне рейтинга регионов РФ.
- Выше Приморья оказались только традиционные «лидеры» — северокавказские республики, в том числе Северная Осетия — Алания, Чечня и Дагестан.

- Самый низкий уровень страхового мошенничества по стране — Пермский край и Калининградская область.
- Москва и Санкт-Петербург также находятся в «зеленой» зоне.

Традиционно в регионах «красной» зоны рейтинга фиксируется самый высокий уровень страхового мошенничества и риски мошеннических выплат по ОСАГО.

ПРИ СОСТАВЛЕНИИ РЕЙТИНГА ПРОАНАЛИЗИРОВАНЫ:

- частота страховых случаев;
- средние выплаты;
- отношение судебных выплат к несудебным;
- уровень выплат в конкретном субъекте;
- отношение накладных расходов в суде к сумме основного требования;
- прирост договоров.

ДОЛЯ:

- возбужденных уголовных дел относительно направленных заявлений;
- европротокола;
- водителей с минимальным значением КБМ ;
- автомобилей, застрахованных по ОСАГО, во всех зарегистрированных в ГИБДД транспортных средствах.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОСАГО В 2021 ГОДУ

Приморский край	В среднем по России
Средняя страховая выплата	
92 247 рублей	70 610 рублей
Частота страховых случаев	
7,7 %	5,1 %
Отношение судебных расходов к сумме основного требования	
295 %	154 %
Уровень выплат с учетом РВД (расходы на ведение дела)	
168 %	82 %
Доля возбужденных уголовных дел по заявлениям страховых компаний	
10,1 %	15,7 %

мобили с правым рулем. Возникают ли проблемы с ремонтом таких машин по ОСАГО?

С. Е.: Стоимость новых запчастей для автомобилей с правым рулем достаточно высока. Это, в основном, японские и корейские марки, достать для них новые детали практически невозможно. В край поступают в основном б/у запчасти. Гражданам очень выгодно получать деньги наличными и самим производить ремонт в ближайшем гараже, потому что по Единой методике, которая рассчитывается исходя из стоимости новых запчастей, сумма выплат получается достаточно серьезной. Этим активно пользуются недобросовестные граждане и организованные преступные группы.

По итогам первых трех месяцев работы в этом году мы увидели, что выплаты в натуральной форме составляют всего лишь 4 % от всех урегулированных убытков. Конечно, это очень низкий показатель.

Еще важно обратить внимание, что доля европротоколов в Приморском крае — одна из самых высоких в стране. Практически в 70 % случаев участники ДТП разбираются между собой без присутствия сотрудников ГИБДД. Однако о наличии мобильного приложения здесь почти никто не знает, и фиксация повреждений при авариях происходит при участии аварийных комис-

саров. А те активно предлагают заключать договоры уступки права требования и передают информацию недобросовестным автотуристам. Эти обстоятельства и приводят к высокому уровню выплат.

ССТ: Часто ли страховые компании обращаются в правоохранительные органы?

С. Е.: По итогам 2021 года было направлено 282 заявления по факту мошеннических действий в Приморском крае. Ущерб превысил 71 млн руб., средняя сумма выплаты — 250 тыс. руб.

Поэтому УВД МВД важнее доля возбуждаемых уголовных дел, которая до сих пор была невелика. Во Владивостоке было принято решение о создании специальной

Олег Ручкин

Руководитель центра противодействия мошенничеству, Страховой Дом ВСК

В современном мире мошенничество в страховании, особенно в моторных видах — это серьезная проблема. Страховое мошенничество присутствует в каждом регионе, где в большей степени, где в меньшей. Приморский край не является каким-то исключением, но здесь имеются определенные особенности, которые становятся причиной повышенного уровня злоупотреблений: большая площадь, низкий трафик, невысокая плотность населения, низкий средний доход, более 80 % транспортных средств являются праворульными.

Способы совершения преступлений на территории Приморского края классические: автоподставы, намеренные провокации ДТП, инсценированные аварии с целью получения необоснованных страховых выплат. Натуральная форма возмещения здесь не эффективна, так как организовать ремонт старых японских автомобилей зачастую не представляется возможным. По нашему мнению, действенным методом борьбы является привлечение к уголовной ответственности. Именно поэтому важна роль правоохранительных органов, а также надлежащее взаимодействие с ними страховых организаций. Для пресечения преступных посягательств со стороны недобросовестных клиентов страховые компании, в том числе и Страховой Дом ВСК, разрабатывают мероприятия, которые позволяют бороться с организованными преступными группами и с автоюристами. Наша задача — искоренить мошенничество в страховании. Безусловно, эффективный процесс невозможен без плотного сотрудничества с правоохранительными органами. Здесь важно взаимодействие с правоохранительными органами не только отдельных компаний, но и всего страхового сообщества. С 2020 года наша компания свыше 70 раз обращалась с заявлениями в различные подразделения МВД региона, в основном по поводу инсценировок ДТП. К сожалению, не всегда в ответ на наши заявления принимались меры по привлечению преступников к уголовной ответственности. Однако активизация органов прокуратуры способствовала отмене ранее отказных дел. Так, за I кв. 2022 года возбуждено 23 уголовных дела, из них 8 эпизодов — по заявлениям, ранее поданным нашей компанией. В июне на базе нашей компании прошло региональное совещание рабочей группы страховщиков по противодействию мошенничеству в Приморском крае. В борьбе с мошенничеством постоянно принимает участие исполнительная власть региона, администрация и правительство региона. Только тесная совместная работа страхового сообщества с правоохранительными органами и исполнительной властью позволит изменить ситуацию в лучшую сторону.

рабочей группы дознавателей по расследованию страхового мошенничества. Совместная работа администрации края, страховщиков и правоохранительных органов привела к снижению негативных показателей. Огромное спасибо прокуратуре края, которая заняла действительно активную позицию. Практически все заявления по фактам выявленного страхового мошенничества, направленные ранее в полицию, вновь были возвращены в подразделения МВД для повторного рассмотрения. Благодаря этому количество возбуждаемых уголовных дел выросло в 2,5 раза и по итогам I кв. составило 18 %, а по предварительным данным II кв. — 23 %.

С подачи прокуратуры полиция края стала работать более эффективно. Уже произведены задержания лиц, входивших в организованные преступные группы. Подключилась и Федеральная служба безопасности. Мы надеемся, что эта активность будет продолжаться.

ССТ: Достаточно ли правоохранителям квалификации, чтобы разбирать «страховые дела»?

С. Е.: Действительно, неподготовленным сотрудникам МВД, которые впервые сталкиваются со страховыми событиями, сложно эффективно рассматривать дела о страховом мошенничестве. Мы договорились с правоохранительными органами о том, что во Владивостоке, откуда идет 90 % всех убытков, будет создано специальное подразделение дознавателей, которое

Виктор Алексеев

Заместитель Генерального директора СК «МАКС»

Соглашусь с Сергеем Ивановичем в части крайней проблемности Приморского края по проявлению мошенничества в автостраховании. Хотел бы только отметить, что Приморский край — яркий пример «заразности» болезни, диагноз которой звучит как «заработать на страховке». Еще в 2010 году убыточность по ОСАГО Приморского филиала АО «МАКС» составляла, вы не поверите, всего 25 %. Сегодня — более 150 %. Что изменилось за эти 12 лет? Дороги стали лучше, появились современные трассы, построены новые развязки, грунтовки оделись в асфальт, большинство водителей имеют самый низкий КБМ по всей стране за безаварийную езду. При этом убыточность выросла в 6 раз. Мошенничество в своем развитии начинается с малого. Сегодня я показал дефекты эксплуатации либо повреждения, полученные при заезде в гараж, как относящиеся к конкретному ДТП, и, как ни странно, мне выплатили. Рассказал об этом соседу — тот тоже пошел по этому пути, и ему тоже выплатили. А вот мы с соседом уже вместе планируем фиктивное ДТП с наездом «газели» на припаркованный Land Cruiser, уже имеющий повреждения. И вот удача — нам снова заплатили. Тогда эту же схему запускаем в другую страховую. Там пытаются противиться, проводят трасологические исследования, на их основе подают заявление в правоохранительные органы. Приходится понервничать. Но ничего, главное — не признаваться или вообще не реагировать на вызов в полицию. И вот уже выносится постановление об отказе в возбуждении уголовного дела в связи с невозможностью опросить участников. Безнаказанность — вот основная причина той болезни, которая превра-

будет специализироваться на рассмотрении заявлений от страховщиков по признакам преступлений 159.5 УК РФ.

Также принято решение, что при подаче заявления страховщиками в полицию, в прокуратуру будут направляться копии материалов для дополнительного контроля. С администрацией города также была достигнута договоренность о поддержке развития страхового бизнеса в регионе.

ВСС готов оказывать всемерную помощь. Мы провели совещание всех страховых компаний, работающих в этом регионе, и договорились об обмене информацией и эффективном взаимодействии. Надеюсь, что ситуация изменится в лучшую сторону.

ССТ: Решат ли эти меры проблему с доступностью полисов?

С. Е.: Доля застрахованных транспортных средств в Приморском крае составляет всего 60 % — это очень низкий показатель. 1 апреля в России заработал перестраховочной пул. С этого момента в него были направлены 67 % всех заключаемых договоров ОСАГО Приморского края. Таким образом, ситуация с доступностью полиса должна коренным образом измениться, никаких препятствий к заключению договора сейчас не существует. Но здесь важна помощь ГИБДД МВД края: требуется, чтобы на дорогах проверяли наличие полисов ОСАГО, ведь многие граждане просто не считают нужным покупать такой полис.

щается уже в эпидемию. А борьба с эпидемией — это свои средства и методы. Здесь полумерами, совещаниями на уровне администрации не обойтись. Нужна жесткость, причем, и по отношению к мошенникам, и по отношению к равнодушным или непрофессиональным представителям власти, призванным с мошенничеством бороться. Вопрос вовсе не в том, что страдают страховые компании, неся убытки в данном конкретном регионе, а в том, что бремя сверхдоходов мошенников вынуждены нести рядовые, честные водители, переплачивая за страховку по причине сверхвысокого территориального коэффициента, установленного как раз в силу повышенной убыточности

> Безнаказанность — вот основная причина той болезни, которая превращается уже в эпидемию. А борьба с эпидемией — это свои средства и методы.

региона. Именно эту мысль я всегда пытаюсь донести до представителей УВД и прокуратуры регионов из так называемой «красной зоны». Практика показывает: там, где борьба с мошенничеством из вялотекущей превращается в активную, комплексную, где, не боясь за честь мундира, возбуждают уголовные дела не только на мошенников , но и на сотрудников ГИБДД, «закрывающих глаза» на фальсификацию ДТП, где рабочие группы в составе сотрудников правоохранительных органов и представителей служб страховых расследований встречаются не просто поговорить, а именно для решения конкретных дел в отношении активных мошеннических групп, там происходит если не полный переворот ситуации, то значительное ее улучшение. В качестве примера могу привести Волгоградскую и Ивановскую области. Полагаю, что и в Приморском крае также изменится ситуация. Иначе на фоне произошедшего повышения ценовых характеристик страховщики вынуждены будут применять максимальный базовый тариф, помноженный на такой же повышенный территориальный коэффициент, и весь портфель передавать в перестрахование.