



СПЕЦПРОЕКТ «ПОБЕДИМ МОШЕННИЧЕСТВО ВМЕСТЕ»



ВОСТОК РОССИИ УКРЕПЛЯЕТ ЗАКОННОСТЬ В СФЕРЕ ОСАГО

Юрий Гулягин
Заместитель Генерального прокурора
Российской Федерации

Задачи противодействия преступной деятельности в ОСАГО в течение 2017 г. находились в центре внимания Генеральной прокуратуры РФ в связи с высокой социальной значимостью данного вида страхования. Под ее эгидой был проведен подробный анализ ситуации и выработаны меры по борьбе со страховым мошенничеством в Южном, Приволжском и Уральском федеральных округах, в Сибири и на Дальнем Востоке. 7 декабря 2017 г. в Хабаровске под председательством заместителя Генерального прокурора Российской Федерации Юрия Гулягина состоялось межведомственное совещание по вопросам состояния законности и эффективности деятельности правоохранительных и контролирующих органов по предупреждению, выявлению и пресечению правонарушений и преступлений в сфере ОСАГО. О результатах данного совещания и задачах борьбы со страховой преступностью в Дальневосточном федеральном округе Юрий Гулягин рассказывает в эксклюзивном интервью для проекта «Победим мошенничество вместе!».

- Юрий Александрович, страховое сообщество неоднократно заявляло о том, что проблема мошенничества в отношении страховых компаний приняла угрожающие масштабы. Как оценивает данную проблему в Дальневосточном федеральном округе Генеральная прокуратура?

Увеличение количества автомобильного транспорта в Российской Федерации потребовало от государства дополнительных мер защиты прав участников дорожного движения. Одним из таких механизмов стал институт обязательного страхования автогражданской ответственности. Сегодня ОСАГО — это неперемный атрибут каждого автовладельца и легальный инструмент предотвращения конфликтных ситуаций.

В то же время, внушительный объем денежных средств на рынке страхования привлекает внимание значительного числа недобросовестных лиц, действиями которых причиняется ущерб и страховым организациям, и гражданам.

В Дальневосточном федеральном округе отмечается ежегодное снижение числа

заключенных договоров ОСАГО, при этом увеличивается объем страховых выплат.

Также имеется тенденция к росту выплат по ОСАГО в судебном порядке в рамках гражданско-правовых отношений в сравнении с несудебными выплатами. К примеру, в Камчатском крае страховые выплаты по ОСАГО, произведенные по судебным решениям, в 2016 году составили около 60 % от общего числа таких выплат.

Увеличивается число лиц, которые игнорируют требование закона об обязательном наличии полиса ОСАГО. В 2016 году количество граждан, привлеченных к административной ответственности за такие нарушения, возросло на 40 %.

Негативное влияние на ситуацию в сфере ОСАГО оказывает не всегда правомерная деятельность самих страховых компаний. Прокурорами Камчатского, Хабаровского краев, Амурской, Сахалинской областей устанавливались факты навязывания страховых услуг, неправомерных отказов в оформлении договоров ОСАГО. В Республике Саха (Якутия), Приморском крае допускалось заключение таких договоров без технической диагностики автомобиля. Например, прокурором Ольгинского района Приморского края вскрыт факт оформления страховых полисов ОСАГО работником компании «Росгосстрах» за вознаграждение без документального подтверждения прохождения транспортным средством технического осмотра. По матери-

Сегодня ОСАГО — это неперемный атрибут каждого автовладельца и легальный инструмент предотвращения конфликтных ситуаций.

Камчатский край: органами прокуратуры выявлена регистрация сотрудниками ГИБДД автомобиля при наличии в предоставленном заявителем пакете документов поддельного полиса ОСАГО.

алам прокурорской проверки возбуждено 5 уголовных дел о коммерческом подкупе.

В Сахалинской области прокурорами принялись меры реагирования в связи с заключением страховщиком договоров ОСАГО с завышенным размером страховой премии.

В деятельность по обеспечению законности в сфере обязательного автострахования вовлечено значительное количество органов, в том числе наделенных контрольно-надзорными полномочиями.

Между тем практика показывает, что их работа не в полной мере соответствует требованиям законодательства. В Камчатском крае органами прокуратуры выявлена регистрация сотрудниками ГИБДД автомобиля при наличии в предоставленном заявителем пакете документов поддельного полиса ОСАГО.

Должностными лицами ГИБДД по Сахалинской области владельцы транспортных средств не привлекались к административной ответственности за отсутствие полиса.

Отмечаются случаи волокиты при рассмотрении сообщений о преступлениях, случаи неоднократных отказов в возбуждении уголовного дела и длительного игнорирования

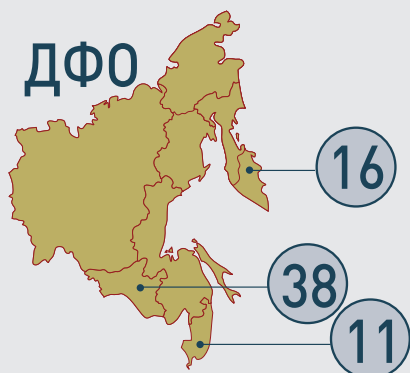
требований прокурора. Показатели статистики преступности указывают на недостаточную раскрываемость таких деяний.

Приведенные данные свидетельствуют о необходимости активизации деятельности уполномоченных органов и страховых организаций.

- Расскажите, пожалуйста, в цифрах об эффективности предпринимаемых действий, какие результаты уже достигнуты?

Состояние преступности в сфере ОСАГО характеризуется ростом как количества поступающих в правоохранительные органы сообщений о преступлениях, так и числа возбужденных по ним уголовных дел. Если в 2015 г. было зарегистрировано 187 таких сообщений, то в 2016 г. их количество возросло на 45 % (до 271). В первом полугодии 2017 г. их число достигло 276, прирост к показателю аналогичного периода 2016 г. составил 68 %.

В правоохранительных органах регистрируются сообщения о мошенничествах, связанных с инсценировкой ДТП, фальсификацией повреждений транспортных средств или документов о наступлении страховых случаев и причинении ущерба. К примеру, в Амурской области зафиксировано 38 заявлений о фактах хищения путем обмана денежных средств, принадлежащих страховым компаниям «Росгосстрах», «РЕСО-Гарантия», «Страж», «ВСК» посредством предоставления заведомо ложных и недостоверных сведений относительно наступления страховых случаев. По результатам их проверки в каждом случае возбуждены уголовные дела.



В 2017 г. НАИБОЛЬШЕЕ КОЛИЧЕСТВО ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ ОСАГО В ДФО ВЫЯВЛЕНО В АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ, КАМЧАТСКОМ И ПРИМОРСКОМ КРАЯХ

РАБОТА ГЕНПРОКУРАТУРЫ РФ В ДФО ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ СТРАХОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ В ОСАГО: ПРИМЕРЫ 2017 ГОДА

Амурская область:

- Возбуждено уголовное дело по факту хищения денежных средств, принадлежащих компании «Росгосстрах». Для получения страховой выплаты были представлены документы об инсценированном ДТП. Расследование по уголовному делу о 23 эпизодах преступной деятельности в отношении 7 соучастников осуществляется подразделением областного УМВД России.

- На стадии завершения находится расследование уголовного дела о преступлении, предусмотренном ч. 4 ст. 159 УК РФ («Мошенничество»), в отношении организованной группы под руководством генерального директора местной компании. В 2010–2013 гг. группа организовала схему хищений денежных средств путем введения граждан в заблуждение относительно исковых требований к страховым организациям по затраченным издержкам на восстановление, ремонт автомобилей после ДТП посредством подачи подложных документов. Потерпевшими по данному уголовному делу признаны более 200 человек. Общая сумма причиненного ущерба превысила 13 млн руб.



Хабаровский край:

- Возбуждено 5 уголовных дел. Следствие установило, что члены организованной преступной группы инсценировали ряд ДТП на отдаленных, малолюдных участках автодорог. В дальнейшем они предоставляли в страховые компании для получения выплат документы, содержащие заведомо ложные сведения относительно наступления страховых случаев. На данный момент к ответственности привлекаются 11 участников преступной группы.



Распространены факты поступления сообщений об изготовлении, сбыте или использовании поддельных полисов ОСАГО.

Всего по результатам рассмотрения сообщений о преступлениях органами следствия и дознания в 2016 г. возбуждено 93 уголовных дела, что на 90 % больше, чем в предыдущем году (49), в первом полугодии 2017 года было возбуждено уже 79 дел.

Практика расследования дел свидетельствует, что нередко фигурантами уголовных дел становятся сотрудники страховых организаций.

Например, следственной частью СУ УМВД России по Камчатскому краю продолжается расследование уголовного дела в отношении директора регионального филиала одной из страховых организаций, которая в период времени 2014–2016 годов давала указания подчиненным сотрудникам о занижении страховой премии при оформлении ими договоров ОСАГО путем применения при расчетах некорректных страховых коэффициентов. После чего разницу между реальной страховой премией и премией, проведенной по автоматизированным системам расчета, обращала в свою пользу, путем обмана похитив денежные средства в сумме свыше 27 млн рублей.

В 2016 г. — 1 полугодии 2017 г. прокурорами субъектов РФ в округе в деятельности страховых организаций, территориальных подразделений МВД России, Федеральной службы судебных приставов, выявлено 55 нарушений закона в сфере ОСАГО. По ним внесено 35 представлений, по итогам рассмотрения которых приняты меры к устранению допущенных нарушений закона. К дисциплинарной ответственности привлечено 5 должностных лиц, 3 должностных лица привлечены к административной ответственности, возбуждено 6 уголовных дел. По протестам прокуроров приведены в соответствие с законом 15 незаконных правовых актов, в суд направлено 1 заявление (удовлетворено).

В основном акты прокурорского реагирования вносились по фактам нарушения требований закона страховыми компаниями. При оформлении договоров компании допускали случаи навязывания дополнительных услуг по добровольным видам страхования, необо-

снованного отказа в заключении договора, несоблюдения сроков возмещения средств при наступлении страхового случая, неверного расчета страховых премий, неоформления электронного полиса ОСАГО.

- Каковы дальнейшие действия Генеральной прокуратуры по борьбе с мошенничеством в области ОСАГО в Дальневосточном федеральном округе?

С учетом складывающейся в данной сфере ситуации по поручению Генерального прокурора Российской Федерации Ю. Я. Чайки 7 декабря 2017 г. мной проведено межведомственное совещание. На нем рассмотрены вопросы состояния законности и эффективности деятельности контролирующих и правоохранительных органов по предупреждению, выявлению и пресечению правонарушений и преступлений в сфере ОСАГО в округе.

В совещании приняли участие исполнительный директор Российского союза автостраховщиков (РСА) Евгений Уфимцев, вице-президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Сергей Ефремов, представители Центрального Банка РФ, территориальных и федеральных органов исполнительной власти, страхового сообщества. Правоохранительную систему представляли работники управления Генеральной прокуратуры РФ в ДФО и руководители органов в субъектах РФ, входящих в ДФО: прокуроры, главы территориальных органов МВД России и следственных управлений Следственного комитета РФ.

Участники совещания обменялись мнениями, и каждый высказал свои предложения, которые нашли отражение в решении совещания.

Например, территориальным органам МВД России в субъектах РФ, входящим в состав ДФО, необходимо принять дополнительные организационные и практические меры по обеспечению законности в правоохранительной деятельности в сфере ОСАГО, устранению имеющихся нарушений и их профилактике, в том числе посредством проведения систематических учебно-методических мероприятий.

Анализ результатов проделанной ими в 2016–2017 гг. работы по нейтрализации ор-

ганизованных преступных групп, специализирующихся на хищении денежных средств в сфере ОСАГО, позволит активизировать деятельность на данном направлении.

Кроме того, они проведут комплекс оперативно-розыскных мероприятий, направленных на выявление фактов изготовления и использования поддельных полисов ОСАГО, а также их реализации (в том числе в сети Интернет) по стоимости, ниже установленной законодательством РФ.

Центральный банк, как один из участников правоотношений в указанной сфере, должен будет дать свою оценку сложившейся на рынке ОСАГО ситуации, включая организацию работы страховых компаний, проанализировать данные ВСС и РСА о структуре ущерба, убытков и издержек страховщиков ОСАГО, а также реальных причинах сокращения количества страховых компаний на указанном рынке. В том числе — поступившие в отношении страховщиков ОСАГО обращения по фактам навязывания ими дополнительных услуг по добровольным видам страхования, отказов в заключении договоров ОСАГО, затягивания выплат и занижения размеров причиненного ущерба.

Ряд принципиальных мер будут приняты и территориальными органами Федеральной службы судебных приставов, Федеральной налоговой службы, ФАС России в субъектах РФ, Межрегиональным управлением Росфинмониторинга по округу.

Конечно, не в стороне от этой проблемы останутся и региональные органы власти, которым необходимо учитывать тенденции развития ситуации в сфере ОСАГО при планировании и осуществлении деятельности координационных совещаний по обеспечению правопорядка в субъектах РФ.

Я полагаю, что выработанные в итоге меры будут способствовать укреплению законности в сфере ОСАГО в округе.

- Какие основные выводы можно сделать на основании информации, которая была доложена участниками совещания?

По итогам совещания отмечено два важных аспекта.

**ДЕЙСТВИЯ, РЕКОМЕНДОВАННЫЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ МЕЖВЕДОМСТВЕННОГО
СОВЕЩАНИЯ ПО ВОПРОСУ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗАКОННОСТИ В СФЕРЕ ОСАГО
В ХАБАРОВСКЕ 07.12.2017**

ПРОКУРАТУРА

- Усилит надзор за исполнением законодательства и прав граждан в сфере ОСАГО
- Активизирует работу правоохранительных органов по инициированию уголовного преследования лиц, совершающих мошеннические действия в сфере автострахования
- Выступит координатором усилий контролирующих и правоохранительных органов по обеспечению законности в сфере ОСАГО

МВД

- Примет дополнительные меры по обеспечению законности в правоохранительной деятельности в сфере ОСАГО, устранению имеющихся нарушений и их профилактике, в том числе посредством проведения систематических учебно-методических мероприятий
- Активизирует деятельность по нейтрализации организованных преступных групп в сфере хищений в ОСАГО на основании анализа результатов работы в 2016–2017 гг.
- Проведет комплекс оперативно-розыскных мероприятий, направленных на выявление фактов изготовления и использования поддельных полисов ОСАГО, а также их реализации (в том числе, в сети Интернет) по стоимости, ниже установленной законодательством РФ

БАНК РОССИИ

Проведет анализ ситуации со страховым мошенничеством в сфере ОСАГО

ОРГАНЫ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ СУБЪЕКТОВ РФ

Учтут вопросы ОСАГО при планировании и осуществлении деятельности координационных совещаний по обеспечению правопорядка в субъектах РФ

СТРАХОВОЕ СООБЩЕСТВО (ВСС, РСА, СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ)

- Наладит информационный обмен с правоохранительными и иными уполномоченными органами, позволяющий оперативно выявлять факты мошенничества в области ОСАГО
- Обеспечит доступность приобретения полисов ОСАГО физическим и юридическим лицам, исключит навязывание дополнительных услуг, предоставит гражданам реальную возможность получения натурального возмещения убытков

Во-первых, выявлена необходимость установления взаимодействия между страховщиками, правоохранительными и контролирующими органами в округе по обмену имеющейся информацией в сфере ОСАГО.

Во-вторых, по мнению участников совещания, действующее законодательство, регулирующее правоотношения по ОСАГО, нуждается в дальнейшем совершенствовании.


- Насколько эффективно происходит взаимодействие Генпрокуратуры со страховым сообществом по противодействию мошенничеству в ДФО, какие форматы получат развитие?

В целом проведенное совещание показало, что взаимодействие контролирующих, правоохранительных органов, органов прокуратуры со страховщиками в данной сфере, безусловно, нуждается в активизации. А формы такого взаимодействия могут быть различными.

Так, страховому сообществу — ВСС, РСА, страховым организациям, предстоит наладить информационный обмен с правоохранительными и иными уполномоченными органами. Он должен позволять оперативно выявлять факты:

- использования поддельных полисов ОСАГО;
- фальсификации страховых случаев;
- введения в заблуждение лиц, признаваемых в рамках ОСАГО потерпевшими, о действительном размере причитающегося им материального возмещения под предлогом оказания юридических услуг по предоставлению в судах общей юрисдикции интересов потерпевших — участников ДТП.

Страховщики должны обеспечить доступность приобретения полисов ОСАГО физическим и юридическим лицам как в бумажном, так и в электронном виде, не допускать навязывания дополнительных добровольных видов страхования и иных услуг при заключении гражданами договоров страхования ОСАГО, предоставлять гражданам реальную возможность получения натурального возмещения убытков при повреждении транспортных средств.



Выявлена необходимость взаимодействия страховщиков, правоохранительных и контролирующих органов по обмену имеющейся информацией в сфере ОСАГО.

Прокуроры в округе, со своей стороны, усилят надзор за исполнением законодательства и соблюдением прав граждан в сфере ОСАГО, обращая особое внимание на надлежащее исполнение контролируемыми и правоохранительными органами предоставленных им полномочий.

Уже в 2018 г. совместно с ВСС прокуроры проведут сверки поданных в 2017 году в дислоцированные в округе органы предварительного расследования заявлений о преступлениях в сфере ОСАГО в целях обеспечения соблюдения законодательства при их приеме, регистрации и рассмотрении.

В целом задача органов прокуратуры — путем прокурорского реагирования активизировать работу правоохранительных органов в округе по инициированию уголовного преследования лиц, совершающих мошеннические действия в сфере автострахования. Особое внимание при этом предстоит сконцентрировать на деятельности по выявлению и пресечению преступлений, связанных с фиктивным оформлением ДТП.

Прокуроры должны координировать усилия контролирующих и правоохранительных органов по обеспечению законности в сфере ОСАГО, проводить мониторинг СМИ для выявления фактов размещения информации о продаже поддельных полисов ОСАГО. В целях повышения взаимодействия мы проработаем вопрос о создании в округе межведомственной рабочей группы по вопросам профилактики и борьбы с правонарушениями в сфере ОСАГО. Надеемся: совместные действия помогут преодолеть проблему страхового мошенничества.

