



# МОШЕННИЧЕСТВО: ЦЕНА КОМФОРТА

Массовый переход на бесконтактную работу страховщиков и финансовые сложности значительной части россиян послужили одним из стимулов для роста случаев мошенничества. О старых приемах, новых мошеннических схемах и планах противодействия мошенникам рассказал вице-президент Всероссийского союза страховщиков Сергей Иванович Ефремов.

**Современные страховые технологии: Как ситуация с пандемией коронавируса повлияла на уровень страхового мошенничества?**

**Сергей Ефремов:** Да, появились определенные особенности, связанные с тем, что в условиях ограничений личных контактов заключение договоров страхования и урегулирование убытков организовано максимально бесконтактным образом. Документы предоставляются в электронном виде, очные встречи проходят только тогда, когда документы вызывают серьезные вопросы. Такой ситуацией быстро воспользовались мошенники.

Во время пандемии заключаются договоры в основном по обязательным видам страхования, в первую очередь — ОСАГО. Мошенники и недобросовестные посредники сейчас активно и открыто предлагают в социальных сетях ОСАГО с минимальным тарифом, обещая, что по данному полису можно производить регистрацию транспортного средства, если остановят — предъявлять полис сотрудникам ГИБДД, не бояться видеокамер — обман выявить не получится. Одно ограничение — обращаться для урегулирования убытков в страховую компанию с таким полисом нельзя, страховая компания возмещение не выплатит. Это, повторю, предлагают открыто!

### ССТ: В чем смысл такого мошеннического предложения?

С. Е.: В том, что происходит корректировка трех основных коэффициентов, используемых при расчете стоимости полиса: территориального, мощности и коэффициента стаж/возраст. После корректировки посредники предлагают заключить договоры по низкой цене, которая позволяет при оформлении полиса указать VIN «Мерседеса», а мотоцикл как модель и марку транспортного средства. Или если, например, человек проживает в Москве, в его полисе для внесения в базу будет указан Петропавловск-Камчатский, Крым, Ингушетия и так далее, где территориальный коэффициент в разы меньше Московского.

Корректировке подвергаются возраст водителя и его стаж, и искаженная информация заводится в базу страховщика. Оттуда полис забирают с данными для более низких коэффициентов, затем через программный редактор идет обратная корректировка, и автовладелец получает полис с правильно указанными параметрами своего автомобиля.

То есть, полис вроде бы правильный, но в базе страховой компании указаны неверные данные. Ряд страховщиков использует автоматические проверки, и при выявлении такого полиса клиенту поступает предложение представить правильные данные, либо



**Сергей Ефремов**

*Вице-президент Всероссийского союза страховщиков*

указывается, что представлен неполный пакет документов и договор заключить не представляется возможным. Если информация выявлена при наступлении страхового события, то страховщик вправе отказать в страховой выплате в связи с представлением ложных данных.

### ССТ: Страховая премия до страховой компании доходит, полис оплачивается?

С. Е.: Да, в страховые компании премии поступают, полис оплачен — иначе просто его невозможно оформить. Но если, как мы знаем, в среднем полис ОСАГО стоит 5 700 руб., то фальшивые обычно меньше 1 000 руб. Мошенники не стесняются открыто говорить, какую долю они забирают от фальшивого полиса в свою пользу. В кризис, когда все стараются экономить, они запугивают несведущего потребителя и говорят, что официально за ОСАГО нужно выложить 8-10 тыс. руб., а молодым начинающим водителям — до 20 тыс. руб. Кто-то принимает предложение мошенников, рассчитывая, что страховой случай не произойдет, а деньги пригодятся для других целей. Но люди должны понимать, что в

Кто-то принимает предложение мошенников, рассчитывая, что страховой случай не произойдет, а деньги пригодятся для других целей. Но люди должны понимать, что в случае ДТП по их вине, платить им придется из своего кармана, и это будут совсем другие деньги.

Начинает нарастать поток поддельных справок и документов по страхованию от несчастного случая: люди, ограниченные в средствах, пытаются договориться с врачами для получения «левых» справок.

случае ДТП по их вине, платить им придется из своего кармана, и это будут совсем другие деньги.

**ССТ: Можно ли оценить, насколько разнообразнее сейчас мошенничество?**

С. Е.: Описанная мошенническая схема существовала и раньше. Отличие в том, что раньше страхователя просто обманывали и не говорили о последствиях фальшивого полиса, представлялись агентами или сотрудниками страховой компании. Сейчас, в период кризиса, граждане сознательно идут на подлог в надежде, что на дорогах низкий трафик и попасть в ДТП невозможно. По оценкам экспертов, в разы выросло число случаев, когда страхователь посвящен в процесс подделки полиса.

**ССТ: Насколько остро сейчас стоит проблема фальшивых бланков полисов ОСАГО? Или удалось ее ликвидировать?**

С. Е.: В меньшем объеме, но фальшивые бланки в регионах еще продаются и, прежде всего, в тех населенных пунктах, где на дорогах дежурят сотрудники ГИБДД и нет видеокамер. Люди покупают поддельные полисы и сознательно, и по незнанию. Подделка бланков идет не только по ОСАГО — появились подделки полисов каско, страхования от несчастных случаев и недвижимости.

Как и в случае урегулирования убытков, здесь тоже мошенники используют ситуацию самоизоляции. Страховые компании стараются сделать более удобными для

клиентов процедуру оформления заявления об убытке и получения страховой выплаты, создают возможности для отправки фотоматериалов по пострадавшим объектам онлайн и др. Но именно в этой зоне возникают злоупотребления.

**ССТ: Что предпринимают мошенники в области урегулирования убытков?**

С. Е.: Сейчас закрыты пункты урегулирования убытков на СТО, куда приезжали эксперт страховой компании и автовладелец с пострадавшим автомобилем, проводили осмотр и регистрировали повреждения. Только потом выдавалось направление на ремонт или согласовывалась сумма страховой выплаты.

Теперь в случаях, когда сумма убытка находится в пределах 100-150 тыс. руб., страховые компании просят клиентов присылать с места ДТП фотографии повреждений и документов. Некоторые страховщики пытались наладить проверку подлинности фотографий с помощью программных средств, некоторые — через сверку информации с базой ГИБДД и другими. Здесь и начали возникать злоупотребления.

Например, зафиксированы небольшие повреждения крыла или бампера, для устранения которых требуется просто покраска. Но можно сфотографировать их так, чтобы показать, что нужна замена бампера. Такие случаи уже есть.

Кроме того, начинает нарастать поток поддельных справок и документов по страхованию от несчастного случая: люди, ограниченные в средствах, пытаются договориться с врачами для получения «левых» справок.

**ССТ: Что сейчас происходит с региональным распределением страхового мошенничества?**

С. Е.: Рейтинг регионов мы делаем в основном по ОСАГО, и в нем южные регионы по-прежнему занимают лидирующие позиции, но появляются и новые лидеры.

По итогам 2019 года в рейтинге регионов по ОСАГО первое место занимает Приморский край, за ним идут Северная Осетия, Адыгея, Волгоградская область, Карачаево-Черкесия, Чечня и так далее. Если в прошлом году основные проблемы мы видели в Краснодарском крае, Ростовской области, на Ставрополье, сейчас в токсичную зону входит значительная часть республик Северного Кавказа.

**ССТ: Какие меры предпринимает страховое сообщество, чтобы не допустить роста уровня недобросовестных действий?**

С. Е.: Перед страховщиками и страховой отраслью в целом стоит задача совершенствования проверок и взаимодействия с федеральными органами исполнительной власти. Здесь страховщикам понятно, в каком направлении двигаться. Нужно решать некоторые проблемы передачи и хранения информации. Автоматизация проверок развивается во всех направлениях, не только ОСАГО, идет создание дополнительных баз данных, обсуждается создание дополнительных баз и специальных программ вроде бюро страховых историй, способных хранить и обрабатывать большие объемы информации.

**ССТ: Повлияла ли пандемия на реализацию других планов?**

С. Е.: Да, изменен порядок предоставления диагностических карт, и на время кризиса есть возможность заключения договоров ОСАГО без привязки к диагностической карте. Почему это произошло? В условиях пандемии коронавируса в ряде регионов

пункты технического осмотра закрыты, но движение транспортных средств не было ограничено. Возникла проблема, когда договор ОСАГО заканчивается, транспорт должен эксплуатироваться, а заключить новый договор не представляется возможным.

13 мая Государственная Дума приняла решение о том, чтобы до конца сентября этого года можно было заключать договор ОСАГО по временной схеме, без привязки к диагностической карте. В первую очередь, в регионах, где пункты технического осмотра закрыты. В течение месяца после снятия карантина юридические лица и граждане — владельцы транспортных средств должны пройти технический осмотр, а затем передать информацию страховщику. Если информация не поступит, страховщик в случае возникновения страхового события получит право регресса, то есть возместить ущерб пострадавшим и взыскать его полную сумму с владельца полиса, не предоставившего данные ТО. Такой жесткий подход, надеюсь, поможет сохранить порядок, который уже действует с 1 марта 2020 года.

Кроме того, предлагаемые изменения в закон о техническом осмотре перенесены на 1 марта 2021 года. Операторы технического осмотра должны были в этом году с 1 апреля по 8 июня привести все свои объекты в соответствие с требованиями этого закона, но физически не смогли в условиях пандемии.

С 1 апреля вступили в силу новые правила техосмотра, по которым владельцы мотоциклов и легковых автомобилей проводят первое ТО своего транспортного средства через 4 года с момента его выпуска, а далее до 10 лет — каждые два года, после 10 лет — каждый год. Владельцы автобусов, грузового, специального транспорта и такси в первые 5 лет должны проходить ТО раз в год, затем — каждые полгода. Учитывая, что срок гарантии, особенно азиатских автомобилей, составляет в среднем 5 лет, я считаю, это решение правильное.

Перед страховщиками и страховой отраслью в целом стоит задача совершенствования проверок и взаимодействия с федеральными органами исполнительной власти.