

НЕОТВРАТИМОСТЬ НАКАЗАНИЯ

Уважение к закону поддерживается не суровостью наказания, а его неотвратимостью. Поэтому страховым компаниям жизненно необходимы процессуальные полномочия, чтобы выявлять мошенничество на ранних стадиях и передавать соответствующие данные правоохранным органам, убежден вице-президент Всероссийского союза страховщиков Сергей Ефремов.



Сергей Ефремов

Вице-президент Всероссийского союза страховщиков

Современные страховые технологии: Какие виды страхового мошенничества сегодня встречаются чаще всего?

Сергей Ефремов: Данные Генеральной прокуратуры и статистика ВСС показывают, что 70 % случаев — это бытовое мошенничество, 30 % — организованная преступность (ОПГ). То есть, если говорить не о величине ущерба, нанесенного страховщикам, а о количестве деяний, то подавляющее количество случаев мошенничества совершено нашими «простыми гражданами». К сожалению, наши соотечественники при возникновении страхового случая пытаются всеми силами заработать на этом больше, чем предусмотрено договором, условиями и правилами страхования. Логика такая: уж если нас нагружают обязательным ОСАГО, то нужно получить от страховой компании по полной.

ССТ: В каком случае суммы, предъявляемые мошенниками страховым компаниям, больше: в случае индивидуального мошенничества или действий ОПГ?

С. Е.: Они различаются в разы. Если гражданине предъявляют требования в размере от 50 до 100 тыс. рублей, то ОПГ стандартно работают по максимальным лимитам ответственности: в ОСАГО по железу — до 400 тыс. рублей, по жизни — до 500 тыс. рублей, по каско и другим видам заявленные убытки превышают миллионы!

ССТ: Что может предпринять служба безопасности страховщика?

С. Е.: С этим проблема: на рынке нет единого понимания, какое подразделение страховой компании должно заниматься расследованием фактов мошенничества при страховых событиях и какими оно должно обладать полномочиями.

На Западе в составе подразделения по урегулированию убытков существуют специальные службы, которые занимаются расследованием страховых случаев. Там работают именно сотрудники страховой компании, а не привлеченные извне следователи или детективы. Получив информацию о возможном наступлении страхового события, они изучают, попадает ли это событие на самом деле в категорию страховых случаев. Если обнаруживаются признаки страхового мошенничества, то они же производят действия по специальному регламенту для подтверждения или опровержения наличия состава преступления.

ССТ: Чего не хватает в деятельности служб безопасности российских страховщиков?

С. Е.: В ряде страховых компаний для выявления признаков страхового мошенничества используют электронные системы контроля, когда программа при загрузке заявления автоматически проверяет его по ключевым вопросам, производится оценка признаков мошенничества по балльной системе. Но покушение на мошенничество еще нужно доказать — провести специальное расследование. Безусловно, в страховой компании должны быть сотрудники, обладающие необходимой квалификацией. Сегодня они могут находиться в службе безопасности, юридическом департаменте, в комплаенсе и т. д. В некоторых компаниях есть специализированная служба расследования. Но установившейся четкой структуры, которая была бы создана в соответствии с распоряжением ЦБ РФ, у страховщиков еще нет.

ССТ: А она на самом деле нужна каждой компании, независимо от размера?

С. Е.: Любая страховая компания, которая имеет лицензию на проведение страховой деятельности, должна обеспечивать противодействие мошенничеству. Если это не закрепить официально, то те компании, которые не борются с мошенничеством,

станут пособниками распространения этой заразы. Должны быть определены минимальные стандарты урегулирования убытков и расследования, единые для всех. А значит, функция по противодействию мошенничеству и расследованию должна быть в обязательном порядке.

Но давайте смотреть дальше. Сегодня страховые компании пишут заявление в полицию о том, что выявлены события с признаками мошенничества. Такими заявлениями занимается уголовный розыск. Так как перед ним обычно стоят задачи более сложные, то они передают рассмотрение данных заявлений либо в дознание, либо участковому. Страховое мошенничество — это очень специфическая сфера. Знаний и навыков у сотрудников упомянутых служб нет. В результате из 100 % поданных заявлений уголовные дела возбуждаются в лучшем случае только по 20 %, а доходят до суда менее 1 %. То есть страховое мошенничество в нашей стране остается фактически безнаказанным!

Покушение на преступление расследовать крайне сложно! И дознаватели, и участковые стараются прекратить дело, не разбирая его досконально. Материалы, которые собирает страховая компания в ходе своего расследования, никакой процессуальной роли не играют и должны быть проверены сотрудниками МВД заново. Ни у следователя, ни у дознавателя, ни у участкового времени на это обычно нет, поэтому идет поток отказов.

ССТ: Почему страховые компании не концентрируются на борьбе с организованной преступностью, ведь ущерб от них существенно больше?

С. Е.: Убытки для страховщика — это постоянный финансовый ручеек, когда каждый день списываются суммы выплат. Быстро выявить, что это работает ОПГ, не всегда возможно. Это требует более серьезного сбора материалов, более профессионального подхода, административного ресурса. Часто для выявления мошенничества важно сопо-

ставить данные разных страховщиков: например, когда мы увидели, что один человек застраховался в 19 страховых компаниях, мы смогли выявить и пресечь его деятельность.

Возможно, это было бы более интересно МВД — разбираться с преступными группировками, но страховщики эти факты тоже должны изначально доказать. Наша идея в том, чтобы сотрудник страховщика, который занимается расследованием, обладал большими правами. Сегодня, в соответствии с действующим законодательством об охранной и детективной деятельности, собранные страховой компанией документы не будут являться достаточным юридическим основанием, даже если подключать независимых детективов. К тому же, им, чтобы взять объяснения с человека, нужно получить его письменное разрешение — так кто же из злоумышленников его даст!

Страховщикам не нужно подсматривать, подглядывать, делать тайные съемки, организовывать прослушивания. Но им нужно право, например, зафиксировать место события, которое потом, возможно, станет местом преступления. Должны быть полномочия взять объяснения с участников и свидетелей. Это тот самый первичный материал, который может быть положен в основу расследования. Если признать эти действия процессуальными, процент отказа в возбуждении дел по страховым мошенничествам существенно снизится.

Кроме того, мы не говорим, что противодействие страховому мошенничеству должно сводиться к посадкам злоумыш-



Мошенничество есть во всем мире. В США оно больше относится к страхованию жизни. Для рынка Германии характерно мошенничество при страховании ответственности. В Италии и Франции наибольшая доля мошенничества относится к автострахованию. В России сейчас также наиболее распространено мошенничество в автостраховании, так как ОСАГО в нашей стране является обязательным видом. Но мы видим достаточно активный переход мошенничества в страхование жизни и здоровья.

ленников — можно применять штрафы. Но очень важно, чтобы люди понимали неотвратимость наказания.

ССТ: Какие есть и могут быть инструменты у страховщиков, чтобы эффективно противостоять мошенничеству?

С. Е.: Было бы идеально, если бы расследованием и доказыванием бытового мошенничества (до 300 тыс. рублей) занималась служба внутри страховых компаний. Отдельным детективным службам мы хотим передать часть более крупных дел. Это специально подготовленные люди, обладающие необходимыми знаниями, умением и опытом. Их административный ресурс должен быть больше, чем у страховых компаний. Важно избежать дублирования проверки собранных данных в МВД — неважно, кто их собирал, сотрудники страховых компаний или внешние детективные службы.

40 % — совершенные преступления: страховая выплата произведена

60 % — покушение на мошенничество: ситуация выявлена на этапе рассмотрения претензии

СУДЕБНАЯ СТАТИСТИКА IV КВАРТАЛ 2019 Г. С РАЗБИВКОЙ ПО ФЕДЕРАЛЬНЫМ ОКРУГАМ (Данные ВСС)

Федеральный округ	Направлено заявлений о возбуждении уголовного дела	Сумма ущерба, млн руб.	Возбуждено уголовных дел	Отказано в возбуждении уголовного дела	Не принято решение
Всего по РФ	2 718	2 234,8	519	890	1 585
Центральный федеральный округ	599	681,1	106	186	305
Северо-Западный федеральный округ	170	252,8	27	53	127
Южный федеральный округ	676	375,6	160	307	322
Северо-Кавказский федеральный округ	222	78,2	52	23	147
Приволжский федеральный округ	586	601,8	54	232	401
Уральский федеральный округ	135	56,9	29	23	70
Сибирский федеральный округ	202	126,9	44	39	146
Дальневосточный федеральный округ	128	61,5	47	27	67

ССТ: Чем работа службы расследования отличается от службы безопасности?

С. Е.: Служба безопасности — это отдельное подразделение страховой компании, которое обеспечивает безопасность деятельности организации. Служба расследования занимается именно расследованием заявленных убытков. Совмещение функционала внутри компании не всегда эффективно.

Сейчас специальное подразделение расследования есть в таких компаниях, как Зета-страхование, ВСК, и некоторых других. Для небольших компаний содержание отдельного подразделения может оказаться слишком дорогим. В таком случае более эффективно иметь такую службу на аутсорсинге.

С другой стороны, если мы не создадим службу расследования внутри страховой компании с минимальными стандартами и требованиями к квалификации персонала, невозможно говорить о расширении прав и полномочий по проведению расследования сотрудниками страховщика. Просто не будет достаточных аргументов для лоббирования этой задачи. Ведь при любом расширении прав всем должно быть однозначно понятно, для кого оно необходимо — для юристов, безопасников, еще каких-то специалистов. Должны быть квалификационные требования. В таком случае мы можем выходить с инициативой о внесении изменений в закон о страховой деятельности, в Уголовно-процессуальный кодекс, в другие законы и подзаконные акты.

ССТ: Сейчас правами ведения расследования наделены исключительно государственные структуры. Наделение правами ведения расследования коммерческой структуры в принципе реально?

С. Е.: Эта задача решаемая. Например, сейчас идет обсуждение создания структур частных приставов, то есть в принципе возможна ситуация, при которой частные структуры расширяют и дополняют возможности государства. Безусловно, это целесообразно только при четко поставленных целях и правильной мотивации.

Почему гражданам можно обкрадывать страховые компании, а страховая компания никаким образом от этого воровства защищаться не может? Страховым компаниям жизненно необходимы полномочия, чтобы выявлять мошенничество на ранних стадиях и передавать соответствующие данные правоохранительным органам.

ССТ: Может ли страховая компания проводить какие-то превентивные действия по профилактике мошенничества?

С. Е.: Может и должна. К сожалению, многие граждане совершают страховое мошенничество, оправдывая себя глупым лозунгом, что «в России воруют все». Преодолеть эту проблему — задача страхового рынка.