

ПЯТЫЙ ЭЛЕМЕНТ



По мере развития страховых услуг и повышения финансовой грамотности населения государственные органы начинают более серьезно относиться к проблемам, в том числе и к мошенничеству в страховании. Но без активной работы самих страховщиков и комплексного подхода к решению возникающих практических задач невозможно обеспечить положительную динамику, убежден вице-президент ВСС Сергей Ефремов.

Современные страховые технологии: Помогает ли в противодействии страховому мошенничеству опыт других стран?

Сергей Ефремов: Пять лет назад я изучал опыт Германской ассоциации страховщиков. Там работа подразделения, которое занимается противодействием страховому мошенничеству, выстроена по пяти прио-

ритетным направлениям. Мы решили перенести этот опыт на Российскую Федерацию.

В Германии эту функцию берет на себя страховой союз. Он организует встречи и межведомственные совещания, где обсуждается ситуация по противодействию страховому мошенничеству в конкретном регионе или в целом в республике

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ СТРАХОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ. ВНЕДРЕНИЕ ОПЫТА ГЕРМАНИИ В РОССИИ

1. **СБОР И ОБРАБОТКА СТАТИСТИКИ**
Бюро страховых историй, которым пользуются все страховые организации.
2. **РАБОТА СО СРЕДСТВАМИ МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**
В Германии публикуют статистику, информацию о различных случаях и способах мошенничества, которая помогает гражданам не попасться на удочку мошенника.
3. **СОЗДАНИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ РАБОЧИХ ГРУПП СТРАХОВЩИКОВ**
В Германии такие рабочие группы созданы в каждой земле. В них входят работающие на территории страховые компании, и они решают задачи по выявлению фактов мошенничества, обмену информацией, взаимодействию с правоохранительными органами, судами, администрациями регионов.
4. **СТРАХОВОЕ РАССЛЕДОВАНИЕ**
В Германии в каждой страховой компании есть подразделение, которое занимается расследованиями страхового мошенничества. Такое подразделение работает в составе направления по урегулированию убытков и имеет достаточно широкие права и возможности. А Комитет по противодействию мошенничеству методологически координирует действия соответствующих подразделений страховых компаний.
5. **ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ**
В Германии эту функцию берет на себя страховой союз. Он организует встречи и межведомственные совещания, где обсуждается ситуация по противодействию страховому мошенничеству в конкретном регионе или в целом в республике.



Сергей Ефремов
Вице-президент ВСС

ССТ: Как в Германии происходит взаимодействие страховой компании с клиентом и правоохраной в случае возникновения подозрений на мошенничество?

С. Е.: Надо сказать, что информационная база страховщиков там содержит гораздо больше данных, чем информационная база полицейских. Только когда страховая компания заканчивает расследование и приходит к выводу, что необходимо возбуждение уголовного дела, информация передается в правоохранительные органы.

В ОСАГО там так же, как у нас, есть жесткие ограничения по срокам страховой выплаты. Однако если страховщик считает, что заявленное страховое событие имеет признаки мошенничества, то он может продлить расследование до 6 месяцев, и в этот период задержка в выплате не является нарушением. Если за это время страховая компания докажет мошеннические действия со стороны потребителя, дальше этим делом занимается право-

охрана. Если наличие мошенничества не доказано, то страховщик выплачивает не только полную сумму убытка, но и достаточно большой штраф за задержку.

Сам факт, что страховая выплата откладывается и страховая компания берет определенный срок для расследования, устанавливается официально, в соответствии с законом. Это очень важный момент для предотвращения мошенничества в страховании. К сожалению, у нас такого положения нет.

ССТ: Могут ли страховщики предложить такую инициативу?

С. Е.: Мы уже предлагали, но для этого нужно либо указание Центрального банка, либо изменение закона «Об организации страхового дела» — о том, что функция противодействия страховому мошенничеству обязательно должна быть реализована в каждой страховой компании, как, например, служба внутреннего контроля. В каждой организации должно быть лицо, которое отвечает за эту деятельность, и не просто какой-то назначенный сотрудник, а официальное лицо, согласованное регулятором. Кроме того, необходимо дать право этим службам проводить расследования и собирать информацию.

Сейчас мы пытаемся это вопрос решать внутренними стандартами ВСС. Но, безусловно, лучше, когда такие требования устанавливает регулятор. Конечно,

Мы создали БСИ. Пока оно покрывает только каско и ДСГО. Но мы стали выявлять двойное страхование, страхование тотальных ТС, выявлять лиц или транспортное средство, которые обращаются по страховым событиям больше трех раз за год, несколько сверхкрупных выплат в течение действия договора и др.

это станет дополнительной финансовой нагрузкой на небольшие страховые компании. Из-за этого сейчас нет единой позиции среди страховщиков.

ССТ: Можно ли сегодня говорить о результатах внедрения пяти направлений, которые мы обсуждали в связи с опытом Германии?

С. Е.: Мы создали Бюро страховых историй (БСИ). Пока оно покрывает только каско и ДСГО (добровольное страхование гражданской ответственности). Но мы стали выявлять двойное страхование, страхование тотальных ТС, выявлять лиц или транспортное средство, которые обращаются по страховым событиям больше трех раз за год, несколько сверхкрупных выплат в течение действия договора и др. То есть выявляем признаки, по которым нужно внимательнее оценивать потенциального страхователя. Мы можем контролировать очень много важных параметров, например, количество выплат на один автомобиль или одного водителя в разных страховых компаниях. Сейчас стоит задача расширять БСИ на другие виды страхования. Развитием проекта занимается Банк России.

С 2018 года практически во всех федеральных округах проходили межведомственные совещания, возглавляемые Генеральной прокуратурой. Такая практика дала хороший результат: везде были созданы рабочие группы по противодействию мошенничеству. Для нас это совершенно необходимый инструмент в ситуации, когда в каждом регионе России есть свои особенности, связанные со страховым мошенничеством.

Конечно, не все региональные группы работают одинаково эффективно. Часто бывает сложно выделить лидера в регионе — у многих страховщиков на это просто нет времени. ВСС сегодня старается эти моменты отлаживать. Мы ввели квартальную отчетность руководителей рабочих групп, что дает возможность

своевременно видеть проблемы. При необходимости мы приезжаем в конкретный регион, оказываем содействие. Можно сказать, что последние три года мы не вылезаем из командировок!

ССТ: Вы работаете с региональными СМИ?

С. Е.: Работа по противодействию страховому мошенничеству только с центральными СМИ не давала необходимого результата. Нам нужно было вынести обсуждение проблемы в публичное поле именно на местах. Сейчас каждый регион дает в СМИ свою информацию, рассказывает о своей ситуации.

ССТ: Какие риски для страхования Вы видите на новых территориях, вошедших в состав Российской Федерации?

С. Е.: В новых субъектах РФ организация страховой деятельности пока находится на относительно низком уровне. Когда жизнь на этих территориях будет входить в мирное русло, страховые компании начнут работать по тем же стандартам, что и в других субъектах, чтобы обеспечивать страховую защиту жизни и имущества граждан и предприятий. И страховое мошенничество будет выявляться теми же способами, что и во всей стране.

Пока перед нами стоит очень важная задача — обеспечить страхованием людей, которые направляются в эти регионы в командировки для проведения строительных, ремонтных и восстановительных работ, для оказания медицинской помощи и т. д. Для них нужна дополнительная страховка, помимо социальных.

Также сегодня есть необходимость страхования перевозки грузов, которые идут в обход Крымского моста. Эта задача уже решена. Некоторые страховые компании готовы брать на себя военные риски, другие ограничиваются стандартным набором.

Законом предусмотрено, что ОСАГО на этих территориях начинает работать



Благодаря активному взаимодействию с региональными СМИ в течение последних трех лет мы практически ликвидировали псевдоаварийных комиссаров в Краснодарском крае. Нам удалось донести до граждан, что нужно обращаться напрямую в страховую компанию и нельзя подписывать никакие договоры уступки прав требования. Кроме того, нас очень поддерживала администрация региона.

с 1 января 2024 года. Но мы не можем страховать объекты, которые находятся в зоне ведения военных действий.

ССТ: Какие ближайшие планы у вашего комитета?

С. Е.: Сегодня у нас большую озабоченность вызывает Северо-Кавказский регион. Там очень низкий процент застрахованных по ОСАГО транспортных средств, при этом большое количество фальсификаций страховых событий, особенно бесконтактных: когда один водитель подрезал другого, а тот не справился с управлением. Сейчас мы планируем провести там первое межведомственное совещание, для этого подготовили обращения к руководителям МВД и в Генеральную прокуратуру по федеральному округу. Они нас готовы поддержать.