

# Доклад

## «Актуальные вопросы страхового мошенничества в 2010 году в Республике Беларусь»

### План доклада.

|      |  |   |
|------|--|---|
| 1.   | Введение .....   | 2 |
| 2.   | Классификация страхового мошенничества. ....   | 3 |
| 2.1. | Мошенничество при урегулировании убытков. ....   | 4 |
| 2.2. | Искажение или непредставление существенной информации.....                                       | 4 |
| 2.3. | Инсценировки краж застрахованных транспортных средств.....                                       | 4 |
| 2.4. | Провоцирование дорожно-транспортных происшествий.....  | 4 |
| 2.5. | Инсценировка ДТП. ....   | 5 |
| 2.6. | Мошенничество с помощью пожара или поджога. ....   | 5 |
| 3.   | Существенные угрозы со стороны страхового мошенничества в 2010 году.....                         | 6 |
| 3.1. | Страховое мошенничество с запасными частями. ....  | 6 |
| 4.   | Меры, принимаемые страховыми компаниями, направленные на борьбу со страховым мошенничеством..... | 6 |
| 4.1. | Упрощенное оформление ДТП.....   | 6 |
| 4.2. | Создание централизованного банка данных случаев страхового мошенничества .....                   | 7 |
| 5.   | Заключение. ....   | 7 |

## 1. Введение

Из теории страхования известно, что страховщик принимает на себя обязанность возместить вред, который причинили события, предусмотренные договором страхования. Важным условием является то, что рассматриваемые события объективно существуют, они обладают формами своего проявления. Эти события являются результатом объективного развития природы или общества. Но обстоятельства и условия, при которых наступят отрицательные последствия этих событий неизвестно по времени. Такие события принято считать вероятными или возможными. Любое вмешательство человека в наступление подобных событий превращает вероятность их наступления в неизбежность. Но при этом определяющим становится не объективное развитие природы или общества, а интерес конкретного человека или группы людей в наступлении таких событий. В этом случае мы наблюдаем ситуацию, когда люди ищут возможность использовать спровоцированные отрицательные последствия застрахованных событий для получения материальных благ в своих интересах. На этой почве возникают различные конфликтные ситуации, которые затем приводят к умышленному причинению вреда, а это в свою очередь перерастает в обогащение за счет страховой компании.

Кто является типичным злоумышленником в страховом мошенничестве? Ответ на этот вопрос интересует всех страховщиков, которые серьезно относятся к своему делу. Не является секретом, что нет простого способа дать подробную характеристику и точное описание личности, которая склонна совершать мошенничество. Кто мошенники? Они являются представителями практически всех слоев общества, интересы которых попали в сферу страхования. Их диапазон простирается от законопослушных граждан до профессиональных преступников. Среди мошенников в Республике Беларусь можно встретить представителей практически всех областей и секторов хозяйства, экономики, культуры.

По мнению экспертов, темпы развития страхового мошенничества в Беларуси в 4 раза превышают темпы развития самой страховой индустрии. Мировая статистика показывает, что 25% всех выплат производится по нераскрытым фактам мошенничества. И именно на автострахование приходится около 70% всех преступных операций.

Введение обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСГО ВТС) не только подняло страховую культуру населения, но и спровоцировало интерес со стороны недобропорядочных граждан и криминальных структур, о чем свидетельствует возбуждение уголовных дел.

Практически во всех страховых компаниях есть собственные службы безопасности, отделы урегулирования убытков, специалисты которых стараются выявлять возможные случаи мошенничества на ранних стадиях. Детальный анализ повреждений, проведенный экспертами, позволяет выяснить, действительно ли эти повреждения соответствуют характеру ДТП, о которых идет речь в документах, представленных клиентом.

Сами страховые компании, кстати, не очень-то и стремятся доводить дело до суда. Чаще всего, подозревая, что налицо мошенничество, они отказывают клиенту в страховых выплатах. По их логике, если клиент прав, то он сам подаст в суд на страховую компанию, а мошенник этого делать не будет. Из-за такой презумпции страховой виновности часто страдают совершенно невиновные люди.

Людей с преступными наклонностями подкупают в автостраховании простота и сравнительная честность отъема денег у страховых компаний. Поджог застрахованного имущества с целью получения страховки вызывают куда более пристальный интерес со стороны правоохранительных органов, нежели мелкое ДТП, до которого есть дело только страховой компании и инспектору ГАИ.

Самый распространённый пример, с которым доводилось сталкиваться едва ли не каждому страховщику, — «дружественная авария», когда знакомые между собой

водители инсценируют столкновение, чтобы один из них получил деньги на замену давным-давно помятого крыла. Широко распространено и «страхование под угон», когда владелец машины страхует ее перед заранее запланированным угонем. Выявить такое мошенничество не так уж трудно. Как правило, машина угоняется вместе со всеми документами на нее, а заодно и ключами.

Но бороться с криминалом в одиночку страховщикам становится все труднее. Тем более что национальное страховое законодательство стоит на страже интересов «простого человека», практически не защищая интересы самих страховщиков. Между тем проблема мошенничества в страховании обострилась настолько, что уже сами страховые компании обратились к правительству с просьбой вмешаться в данную проблему. Службы безопасности страховых компаний лишены каких-либо полномочий для проведения собственных расследований, и их эффективность зачастую определяется опытом.

Введение автострахования и последовавший за ним всплеск каско-страхования поставили вопрос ребром о безопасности страховщиков. Особенно частных страховщиков, для которых каско-страхование осталось одним из немногих источников существования.

## 2. Классификация страхового мошенничества.



Классификация мошенничества в автомобильном страховании

## **2.1. Мошенничество при урегулировании убытков.**

На этапе урегулирования убытков может происходить фальсификация убытков, ДТП или ущерба - документальная фальсификация, симуляция телесных повреждений, фальсификация медицинских документов. Существует вероятность искажения или преувеличения ущерба имуществу или здоровью - завышения сумм исковых требований, а также умышленного провоцирования ДТП или подставных ДТП.

На этом этапе андеррайтеры проводят оценку страховых случаев по индикаторам мошенничества, используя информацию из различных источников данных и руководствуясь экспертными правилами. Ключевыми индикаторами при этом выступают: чрезмерно большой ущерб от страхового случая, страховое событие произошло сразу после заключения договора, событие, о котором заявляет страхователь, произошло раньше, чем был заключен договор, объект застрахован в нескольких страховых компаниях от одних и тех же рисков, страхователь ранее неоднократно был жертвой страхового случая.

## **2.2. Искажение или непредставление существенной информации.**

В Республике применяется система бонус-малус. Основной угрозой для страховой компании является не предоставление страхователем сведений о ДТП. В республике создана централизованная база данных на основе Белорусского Бюро по транспортному страхованию. Дополнительно все ДТП регистрируются в ГАИ, что позволяет сдублировать регистрацию ДТП получить информацию об истории машины от компетентных органов. Ситуация резко осложнилась после введения положений Указа Президента Республики Беларусь № 519 где будет дана возможность выплаты по внутреннему комплексному страхованию без предоставления справок ГАИ о ДТП, в случае не превышении ущерба до 200EUR.

## **2.3. Инсценировки краж застрахованных транспортных средств.**

Страхователи заключают договор страхования транспортного средства, после чего тщательно планируют инсценировку кражи. Такой метод очень распространен в Латвии, Польше, Германии и Франции. Данные инсценировки характерны тем, что имеет место преступный сговор между угонщиками (обычно это граждане стран Восточной Европы) и владельцем дорогого, но уже устаревшего автомобиля. Хозяин охотно соглашается на инсценировку кражи и передает ключи угонщикам. На полученные от страховой компании деньги он приобретает новый автомобиль.

## **2.4. Провоцирование дорожно-транспортных происшествий.**

Мошенники провоцируют аварию, при этом их жертвами могут быть обычные автовладельцы, которые ни о чем не подозревают. Преступники, умело подставляют

автомобиль под удар, обвиняют в происшествии другое лицо, часто подкрепляя свою версию показаниями «очевидцев». Данный вид страхового мошенничества не получил массового распространения в Республике Беларусь благодаря слаженным действиям ГАИ и страховщиков.

## **2.5. Инсценировка ДТП.**

В Республике Беларусь мошенникам удалось совершить ряд преступлений по следующей схеме: покупка поврежденного автомобиля в дальнем зарубежье, чистая растаможка, инсценировка ДТП, получение страхового возмещения.

Пример:

Многотомное уголовное дело о махинациях со страхованием автомобилей в Минске, по которому проходят более 120 обвиняемых, подготовлены для передачи в суд. Расследование уголовного дела о страховом мошенничестве в Минске, по которому арестовано 25 человек, в том числе и 9 бывших сотрудников ГАИ Минска, завершено.

Следствием было установлено, что на протяжении нескольких лет, сотрудники ГАИ оформляли фальшивые протоколы о не существовавших ДТП.

Иногда докопаться до истины при реконструкции ДТП удастся лишь благодаря "осмотру с пристрастием" автомобилей и следов аварии. И здесь многое зависит от профессионализма сотрудников страховой компании, которые должны владеть методикой и тактическими приемами расследования, а также обладать знаниями в области автотехники и трасологии.

## **2.6. Мошенничество с помощью пожара или поджога.**

В данном виде мошенничества существуют следующие схемы его реализации:

Схема 1: Автомобиль страхуется на завышенную стоимость и впоследствии поджигается - разница между реальной стоимостью и страховым возмещением.

Схема 2: Автомобиль страхуется на реальную стоимость но, к сожалению, в виду того, что не имеется возможности в погашении кредита и поджигается с целью выплаты задолженности банку.

Схема 3: Автомобиль страхуется на реальную стоимость и поджигается. Прибыль – денежная выплата в более короткий срок, чем тот, который требуется для продажи указанного автомобиля.



### **3. Существенные угрозы со стороны страхового мошенничества в 2010 году.**

#### **3.1. Страховое мошенничество с запасными частями.**



В 2009 году каждые сутки в городе обворовывают 25—30 автомобилей. За год в столице регистрируется около 10 000 краж из машин. Увы, динамика прямо пропорциональна растущему автопарку. Причём, участились случаи страхового мошенничества, когда владельцы транспортных средств сами инсценируют кражи последних с целью незаконного получения прибыли от страхового возмещения.

Хотя, если разобраться, защитить свое имущество проще простого. Достаточно нанести номер VIN последних цифр номера кузова на особо ценные элементы кузова. Информация о зарегистрированных деталях сохраняется в базе данных МВД.

### **4. Меры, принимаемые страховыми компаниями, направленные на борьбу со страховым мошенничеством.**

#### **4.1. Упрощенное оформление ДТП.**



В 2010 году в Республике Беларусь вступает в силу Указ Президента Республики Беларусь № 519, согласно которому в случае ДТП и признания обеих сторон причинителя вреда, в Указе по-прежнему присутствует целый ряд ограничений. В частности, для получения страховых выплат по «автогражданке» без участия инспектора ДПС можно будет обойтись лишь в том случае, если сумма ущерба не превысила 200EUR и в ДТП нет пострадавших. Кроме того, потерпевший вправе обратиться напрямую в страховую компанию, с которой у него заключен договор.

#### **4.2. Создание централизованного банка данных случаев страхового мошенничества.**

В Республике Беларусь создан банк данных, на базе данных ассоциации страховщиков, и страховые компании смогут своевременно получать информацию о выявленных мошенниках.

Страховые компании наладили тесное взаимодействие с правоохранительными органами с целью пресечения преступлений.

На данный момент проводится дополнительная маркировка отдельных деталей автомобиля. А раньше такая процедура проводилась только по желанию клиента. Но сейчас при страховании по «Автокаско» без нее уже не обойтись.

Сотрудники службы безопасности компаний создают "черные" списки недобросовестных клиентов, отслеживают слишком часто попадающие в аварии машины. Однако все это полумеры, направленные лишь на минимизацию убытков. Радикальное же средство борьбы с жуликами - уголовное преследование - применимо лишь тогда, когда мошенничество сопряжено с другими преступлениями - (подделкой документов или служебным подлогом).

В законодательстве целого ряда стран страховое мошенничество рассматривается как самостоятельное преступление. Например, в Китае это деяние, совершенное в особо крупных размерах, "тянет" на десять и более лет тюрьмы.

Ключ к распутыванию сложного клубка ложной информации о страховом событии дает знание психологии поведения аферистов до, во время и после совершения мошенничества. Важным моментом здесь является то обстоятельство, что в подавляющем большинстве случаев дорожно-транспортного происшествия, которое заявляется как страховое событие, на самом деле не существовало. Угон также существует лишь на бумаге и в воображении заявителя.

Для убеждения сотрудников компании в истинности произошедшего владелец авто вынужден давать ложные пояснения. Психология любого лгуна работает одинаково и в целом сводится к двум типичным вариантам: либо крайне сухой, юридический текст, либо текст с ненужными подробностями или внезапными ситуациями. Ведь большинство страховых мошенников - это обыватели, не имеющие судимости и связей с преступным миром и решившие использовать случай для получения «легких денег».

#### **5. Заключение.**

Сегодня, когда экономика страны все еще подвержена кризисным явлениям, возрастает количество случаев мошенничества со стороны клиентов страховых компаний. Непростая жизненная ситуация, с которой сталкиваются многие люди в кризисное время, толкает некоторых из них на мошеннические действия, целью которых является получение незаконных страховых выплат.

Именно сейчас, когда вопрос о противостоянии мошенничеству стоит особенно остро, компании более пристально следят за своими страховыми делами и выплатами, ужесточают меры пресечения мошеннических действий.

Учитывая важность вопроса противостояния неправомерным действиям актуален обмен опытом между профессионалами страхового рынка и обсуждение технологий противодействия мошенничеству в автостраховании.