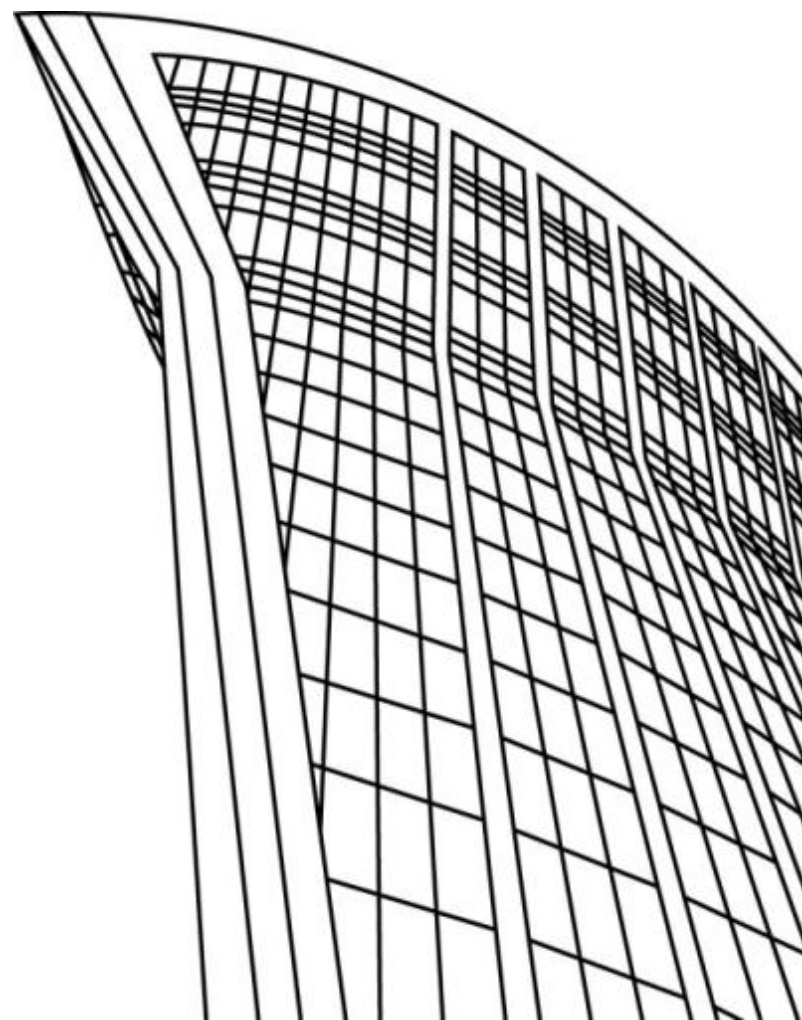


РОСГОССТРАХ Опыт борьбы с мошенничеством и автоюризмом в регионах

Дмитрий Маркаров
Генеральный директор
ПАО СК «Росгосстрах»



КЛЮЧЕВЫЕ РИСКИ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ



- Подверженность страхованию общим рискам финансового сектора Российской Федерации
- Неконтролируемый рост убыточности в обязательных видах страхования
- Высокая конкуренция в отрасли, большое количество конкурирующих компаний, продающих унифицированные продукты
- Рост мошенничества и мошеннических схем
- Развитие электронного страхования как источник передела рынка со стороны участников и вывод на страховой рынок мошеннических схем в области электронной коммерции
- Судебные расходы растут
- Многие эксперты на рынке не видят положительных перспектив в ОСАГО:
 - 3/4 считают, что меры по стабилизации ситуации в ОСАГО – натуральное возмещение, единый агент РСА, электронные полисы – не дадут ожидаемых результатов, убыточность продолжит расти и игроки начнут покидать рынок
 - Некоторые пессимисты оценивают ситуацию на рынке ОСАГО как катастрофическую и не исключают сценарий, при реализации которого в 2017 году может произойти огосударствление этого вида страхования

2017 — ГОД ТОТАЛЬНОЙ БОРЬБЫ С МОШЕННИЧЕСТВОМ В ОСАГО



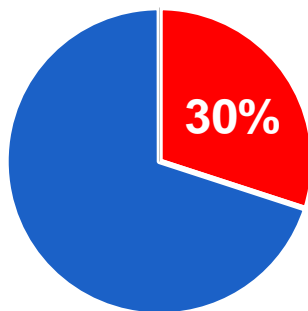
- ОСАГО находится в глубоком кризисе. Рынок только начинает понимать масштаб пропасти, к которой катится «автогражданка» и страховщики
- Неблагоприятная законодательная, нормативная и конкурентная среды
- В 2016 году РОСГОССТРАХ принял на себя основное бремя убытков, нанесенных отрасли разгулом автоюризма и мошенничества
- 2017 – год тотальной войны со всеми видами мошенничества (псевдоюристы, сайты-клоны, «посредники»), злоупотреблениями и попытками наживаться на несовершенстве страхового законодательства

МАСШТАБ МОШЕННИЧЕСТВА В СТРАХОВАНИИ

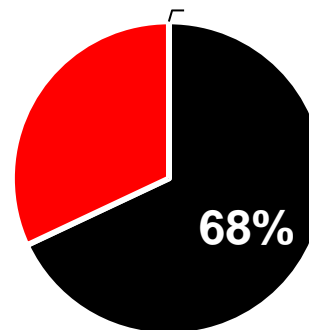


- По оценке экспертов, на разного рода мошенников в России, как и в мире в целом, приходится около **10–20% страховых выплат**
- В автокаско доля мошеннических выплат – **20%**, в страховании имущества, ДМС и НС – порядка **15%**.
- Проблема мошенничества **стремительно распространяется и на другие сегменты**: сельхозстрахование (особенно с господдержкой), корпоративное и личное страхование.

**Доля мошенников
в выплатах по ОСАГО**



**Доля ОСАГО в страховом
мошенничестве по рынку**



ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ МОШЕННИЧЕСТВА



В настоящее время можно выделить три основных формы мошенничества:

- Продажа фальшивых полисов, напечатанных на бумаге и в электронной форме
- Классическое мошенничество (имитация ДТП)
- Автоюризм

При этом все три формы могут «сливаться»

МОШЕННИЧЕСТВО В Е-ОСАГО



The image displays three overlapping screenshots of the Rosgosstrakh website interface, illustrating the process of purchasing an OSAGO (Compulsory Motor Vehicle Insurance) policy. The top screenshot shows the main navigation bar with the Rosgosstrakh logo and a 'Личный кабинет' (Personal Account) link. The middle screenshot shows the 'СОБСТВЕННИК ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА' (Vehicle Owner) section, with a 'Личный кабинет' link. The bottom screenshot shows the 'ПОКУПКА ПОЛИСА ОСАГО' (Purchase OSAGO Policy) form, which includes the following sections:

- СРОК ДЕЙСТВИЯ ПОЛИСА** (Policy Term):
 - Полис действителен начиная с 00:00 02.02.2017 до 01.02.2018
 - Срок действия: 1 год
- ТРАНСПОРТНОЕ СРЕДСТВО** (Vehicle):
 - Марка:
 - Модель:
 - Год выпуска:
 - Мощность двигателя:
 - Документ: СТС или ПТС
 - Серия и номер:
 - Дата выдачи:
 - VIN Номер кузова Номер шасси

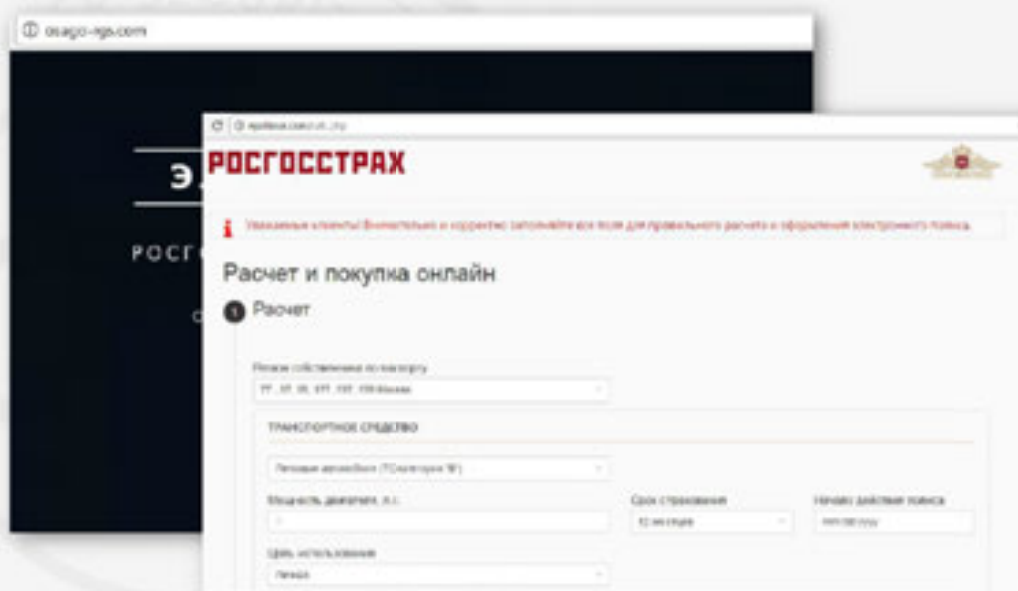
Additional text on the form includes: 'Укажите данные так же, как они указаны в Вашем полисе ОСАГО' (Specify data as in your OSAGO policy) and 'Укажите данные так же, как' (Specify data as in).

ПОХОЖИЕ ПО НАПИСАНИЮ ДОМЕНЫ



Мы отслеживаем появление сайтов, использующих бренд «Росгосстрах», на этапе регистрации домена и оперативно блокируем ресурсы, представляющие опасность для клиентов.

Количество заблокированных фишинговых ресурсов:



По состоянию на 5 июня активен ресурс rgsosoago.com. Данный ресурс был заблокирован хостинг-провайдером, однако, сменил хостинг-провайдера и вновь доступен. Ожидаем блокировки в течение 2 дней.

САЙТЫ-КЛОНЫ



Мониторинг ключевых слов во всевозможных написаниях, а также слов, созвучных и схожих по написанию в поисковой выдаче и контекстной рекламе

Количество выявленных ресурсов, причастных к мошенническим кампаниям, использующих бренды заказчика:

3



Мошеннические сайты

GROUP-IB.RU



Ресурс

rgs.smart-policy.ru

Статус

На реагировании, ожидаем устранения нарушений от владельца, срок – 1 неделя

МОШЕННИЧЕСКИЕ САЙТЫ - ФЕНИКСЫ



- Вчера РОСГОССТРАХ добился закрытия очередного сайта-клона. Уже сегодня тот же сайт открылся по адресу:

<http://policy-osago.com>

- Вы можете прямо сейчас выйти в интернет и увидеть его.

БЛОКИРОВКА ФАЛЬШИВЫХ САЙТОВ



Июнь 2017

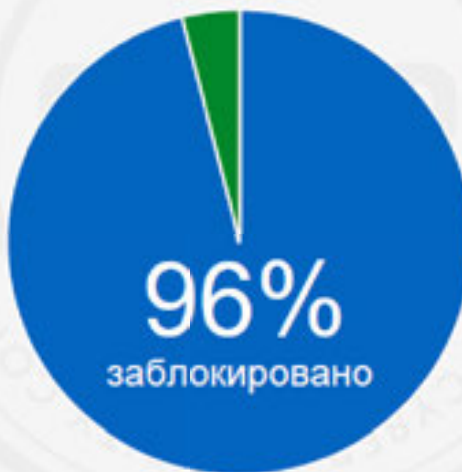
45

инцидентов выявлено

из которых

43

ресурса заблокировано



Полный список ресурсов и их статус находится в прилагаемом файле [Список РГС \(для Клиента\).xlsx](#)

КАК РАСПОЗНАТЬ МОШЕННИКА В Е-ОСАГО



Перевод пользователю Яндекс.Денег

Начало → Данные карты → Проверка → Результат

Счет получателя (перевод физическому лицу)	410015121928535 Вы отправляете перевод физическому лицу — на электронный кошелек в Яндекс.Деньгах.
Название получателя	ПАО СК РОСГОССТРАХ
Название платежа	Оформление электронного полиса
Назначение платежа	Транзакция 2023
Сумма	17 783 руб.
Номер карты	410015121928535
Действует до	<input type="text"/> / <input type="text"/>
Имя и фамилия владельца	<input type="text" value="IVAN MANOV"/> Латинские буквы, как на карте.
Код CVV	<input type="text" value="123"/> Три цифры (указаны на оборотной стороне карты).
<input type="button" value="Заплатить"/>	

МОШЕННИКИ

НАСТОЯЩЕЕ — ТОЛЬКО НА САЙТЕ WWW.RGS.RU



РОСГОСТРАХ

Безопасность

Главная / Безопасность / Защита от мошенничества

- Защита от мошенничества
- Проверка бланка строгой отчетности
- Реестр брокеров и агентов
- Защита персональных данных
- Пользовательское соглашение

Центральный банк России об электронном ОСАГО и мошенниках

Росгосстрах против мошенничества в ОСАГО

10.07.17 10:54

- Почему нужно покупать электронное ОСАГО только на официальном сайте страховой компании
- СМИ о мошенниках «ОСАГО»
- Признаки мошеннических сайтов по продаже электронного ОСАГО
- Список мошеннических сайтов, известных «Росгосстраху»
- Сообщите нам о сайте-жулике

Внимание! Всегда проверяйте, на каком сайте вы оформляете полис!

На сайте Российского союза автостраховщиков указаны адреса сайтов всех страховых компаний, у которых есть лицензии на продажу электронного ОСАГО. Прежде чем оформить полис на выбранном вами сайте, обязательно убедитесь, что он есть в этом списке и действительно принадлежит выбранной вами страховой компании, а не является подделкой.

СХЕМА МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ В ОСАГО



Имитация ДТП и его оформление с помощью «дружественного» инспектора ГИБДД или просто составление извещений по «европротоколу»

«Выкуп» прав на страховое возмещение у участников ДТП или использование ранее полученных персональных данных автомобилистов без их ведома

«Экспертиза» повреждений автомобиля у «независимого» оценщика с завышением сметы восстановительного ремонта

Направление документов на недействующий адрес страховщика, имитация посещения ЦУУ, искусственное создание очередей и ажиотажа

Обращение в суд с предоставлением «доказательств» нарушения сроков урегулирования и прав страхователя — взыскание со страховщика завышенной суммы возмещения, а также штрафов, пеней и компенсации расходов на услуги эксперта и юридического представителя

АКТИВИЗАЦИЯ БОРЬБЫ С МОШЕННИЧЕСТВОМ



	2016	I п/г 2017
Фактов мошенничества выявлено	1500	2000
Подано заявлений в правоохранительные органы	1053	1321
Предотвращены потери для компании (млн. руб)	520	400

УГОЛОВНЫЕ ДЕЛА ПРОТИВ МОШЕННИКОВ



- РОСГОССТРАХ ежегодно добивается возбуждения по факту противоправных действий страхователей и заинтересованных лиц.



- В 2017 году благодаря усилиям компании судами уже вынесено **18 обвинительных приговоров.**

ВОЛГОГРАД — БОЛЕВАЯ ТОЧКА РЫНКА ОСАГО



- Уникальная концентрация мошенников в данном регионе страны с определенного момента принимает **масштаб бедствия**
- Проведенный РОСГОССТРАХОМ в прошлом году в Волгограде анализ убытков показал, что **80-90%** тех, кто представляется автоюристами, защищающими интересы автовладельцев, на самом деле занимаются **мошенничеством**
- При изучении заявленных через псевдоюристов убытков по так называемым «европротоколам» становилось понятно, что **количество фиктивных аварий близко к 100%**. Есть машины, на которые ежегодно оформлялось по 15-20, а то и по 30 ДТП
- Организаторами мошеннических групп оказались действующие депутаты законодательного собрания Волгограда – так называемая **«Группа ЗЛО»**
- Только за последние несколько месяцев 2017 года в Волгоградской области возбуждено **172 уголовных дела** по ч.1. ст. 159 УК РФ по ряду юр. представителей по фактам фальсификации ДТП в рамках «европротокола»



- Со стороны РОСГОССТРАХа были приняты **беспрецедентные меры противодействия мошенникам:**
- Подключены **специалисты из Центрального офиса**, обладающие большим опытом, умеющие организовать противодействие криминалу по нескольким направлениям
- В филиале был создан **штаб по противодействию мошенническим действиям**, который возглавил заместитель руководителя ДЭиИЗБ
- В единый кулак были **объединены усилия юристов, урегулирующих и СБ**
- Привлечены признанные эксперты по борьбе со страховым мошенничеством — такие, как **генеральный директор Центра страхового права Алексей Алгазин**, который прочитал сотрудникам волгоградской полиции, прокуратуры, следственного комитета **курс лекций по противодействию мошенничеству в страховании**
- Налажено плотное **взаимодействие с правоохранительными органами** в области
- **Обязательное использование** сотрудниками РЦУУ современных **средств видеофиксации**

ВОЛГОГРАД — ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ ПОБЕДЫ



- Наметилась явная тенденция к **снижению взыскиваемых денежных сумм в судах** области и числа обращений в центр урегулирования убытков
- Кратно **снизилось число мошеннических «европротоколов»**
- Заметно повысилась **активность и результативность работы юристов** компании в представлении ее интересов **в судах**
- Активизация работы правоохранительных органов Волгоградской области в противодействии мошенническим проявлениям в страховании

К уголовной ответственности на начало 2017 было привлечено **более 60 лиц:**

- **около половины** из них на период следствия заключены под стражу
- **15** подсудимых ожидают окончания следствия под домашним арестом,
- **порядка 10** человек объявлены в федеральный розыск
- **прекратили свою деятельность автоюристы** из ООО «Верный Выбор», ООО «Приоритет», ООО «Девелопмент Эксперт», ООО «Консалтинговое агентство», ИП «Новокщенов», ООО «Атис», ООО «Альтернатива» и др.

Находящиеся в производстве уголовные дела квалифицируются уже на первоначальном этапе следствия как **совершенные организованной группой лиц**. У органов следствия есть доказательства и твердые намерения направить в суд некоторых обвиняемых как организаторов и участников преступного сообщества (**до 20 лет лишения свободы**).

ПРИГОВОРЫ МОШЕННИКАМ В 2017 ГОДУ



- В феврале 2017 года сотрудник юридической фирмы из **Свердловской области** Анатолий Д. признан виновным в страховом мошенничестве и **приговорен к лишению свободы на 3 года** с выплатой материального возмещения страховой компании РОСГОССТРАХ в размере 1,7 млн. рублей. Осужденный составлял подложные документы ГИБДД о ДТП и поддельные заключения экспертизы о размере материального ущерба. После чего обращался в страховые компании за выплатой якобы нанесенного ущерба. В ходе следственных действий было выявлено и доказано 11 эпизодов хищения денежных средств у страховой компании РОСГОССТРАХ.
- В апреле 2017 г Кировском районным судом **Ростова-на-Дону** вынесен приговор в отношении 4 лиц предусматривающий **отбывание наказания в исправительной колонии от 1 года и 6 месяцев до 5 лет**. Были выявлены факты фальсификации ДТП группой лиц. Совместно с сотрудниками Центра по противодействию экстремизму ГУ МВД РФ по Ростовской области проведены мероприятия по выявлению лиц целью которых являлась незаконное обогащение путем фальсификаций ДТП.
- В июне Армавирский городской суд **Краснодарского края** счел доказанными 32 эпизода мошеннических действий, совершенных девятью участниками группировки мошенников, имитировавших ДТП и получавших незаконные страховые выплаты. Четырём мошенникам назначено наказание в виде **лишения свободы сроком от 3 до 5 лет с выплатой штрафов от 150 до 400 тыс. рублей**. Остальным назначено наказание в виде исправительных работ.
- В июне после судебного разбирательства житель **Волгограда** Роман Варламов был осужден на **1 год и 8 месяцев лишения свободы с отбыванием наказания в колонии строгого режима**. В марте 2016 года гражданин Варламов по предварительному сговору с группой других лиц инсценировал ДТП и добился выплаты от страховой компании, причинив тем самым материальный ущерб РОСГОССТРАХу.

ПРИГОВОРЫ — НЕ ТОЛЬКО ЗА ОСАГО



- В мае Октябрьский районный суд **Тамбова** признал виновным бывшего «предпринимателя» Р.Пятибрatова, который сфабриковал финансово-хозяйственную документацию о приобретении строительных материалов на сумму более 34 млн. руб., застраховал несуществующее имущество и имитировал кражу. Компании был нанесен ущерб в 22 млн. рублей. Дело было передано в суд, который приговорил Пятибрatова к **лишению свободы на 3,5 года колонии.**

БОРЬБА С МОШЕННИЧЕСТВОМ – ДЕЛО ВСЕХ!



- Это борьба может быть эффективна при **100% участии всех страховых компаний**
- Необходимо формирование **единых баз данных по мошенникам** и информационных систем для борьбы с ними
- Требуется **активное включение правоохранительных органов**
- Важно **исключить из законодательства и нормативных актов двусмысленности и разного рода лазейки для автоюристов**
- И главное – **убрать экономическую основу для автоюризма!**

