



Международная Карпатская  
страховая конференция  
14-17.02.2011г.



Доклад на Тему:

# СОСТОЯНИЕ И АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ СТРАХОВОМУ МОШЕНИЧЕСТВУ В ЕС И НА УКРАИНСКОМ СТРАХОВОМ РЫНКЕ

**Владимир ГАНЧАК**

Председатель Правления СК «Глобус» Vienna Insurance Group  
Заместитель Председателя Совета Лиги Страховых Организаций Украины  
Член Правления Украинского Союза Промышленников и Предпринимателей



## Содержание

1. Организация противодействия страховому мошенничеству в странах с развитыми страховыми рынками.
2. Страхование мошенничество в Украине.
3. История организации противодействие страховому мошенничеству в Украине.
4. Направления работы по организации противодействия страховому мошенничеству в Украине, *которые необходимо реализовать.*



## 1. Организация противодействия страховому мошенничеству в странах с развитыми страховыми рынками

**1.1 Страховое мошенничество в ЕС (кроме системных проблем неплатежеспособности отдельных финансовых институтов и целых государств ЕС с общей суммой неплатежеспособности около 1 000 млрд. евро на сегодняшний день).**

1.1.1. Европейский Комитет по Страхованию оценивает убытки от мошенничества в Европе в **2%** всех страховых премий в странах ЕС, причем **как минимум 10 % всех оплаченных претензий** были получены мошенниками, что создает серьезную угрозу финансовым и экономическим интересам членов ЕС. **(8-10 млрд. евро в год).**



1.1.2. В **Германии**, согласно уголовной статистике, ежегодно, - от 7,5 до 9 тысяч случаев, что составляет 6-8 % от всех страховых выплат. Однако здесь существует мнение о том, что размер злоупотреблений в действительности значительно больше, и только в транспортном страховании он достигает около \$2,5 млрд. в год. В Германии, так же, как и в других европейских странах, больше всего преступлений отмечается в секторе автострахования. Наиболее распространенным методом действий недобросовестных клиентов являются фиктивные кражи автотранспортных средств.

1.1.3. Во **Франции** убытки, причиненные недобросовестными клиентами страховых компаний, оцениваются в сумму около \$3 млрд. По официальным данным, только раскрытые случаи мошенничества составляют в целом 10% от выплаченного страхового возмещения. Несмотря на это, существует всеобщее убеждение, что Франция лидирует в Европе по эффективности организации борьбы со страховой преступностью.



## Законодательная база и органы в ЕС

### 1.2.1. В ЕС, в целом.

- По организации финансовых рынков: Директивы ЕС (Европейского Парламента и Совета ЕС), касательно обеспечения финансовой стабильности, экономических интересов ЕС и противостоянию отмывания денег и терроризма:

*Директива № 2006/123/ЕС от 12.12.2006 о предоставлении услуг на внутреннем рынке, указываются общие принципы предоставления услуг, а вопросу противостояния мошенничеству выделяется приоритетное значение; Директива №2005/60/ЕС от 26.10.2005 о предупреждении использования финансовой системы отмывания денег и финансирования терроризма. (Предусматривает нормы, по предотвращению использования системы страхования в целях отмывания денег).*

- **Специальные законодательные акты ЕС, которые регламентируют деятельность Страховщиков в конкретных сферах страхования:**

*Директива №2005/14/ЕС от 11.05.2005, которой вносятся изменения в ряд соответствующих Директив Совета ЕС (72/166/ЕЕС, 84/5/ЕЕС, 88/357/ЕЕС, 90/232/ЕЕС, 2000/26/ЕС) касается страхование гражданской ответственности при использовании автотранспорта.(содержатся положения, направленные на законодательную борьбу с мошенничеством в сфере авто-страхования);*

*Директива 2002/83/ЕС от 5.11. 2002 о страховании жизни содержит отдельные положения о борьбе с мошенничеством.*



**1.2.2. В отдельных странах ЕС. Отдельные Разделы в Криминальных Кодексах и Законах «О Страховании»,** в которых прописано понятие «страховое мошенничество», как преступление и указаны способ и мера наказания.

**Например:**

- *В Словакии. Криминальном Законе Словацкой Республики, страховому мошенничеству посвящено 3 статьи (ст.223, ст.328, ст.332), где дано понятие страховому мошенничеству и выделены разновидности страхового мошенничества и указан способ и мера наказания, а именно лишение свободы сроком от 2 до 5 лет, либо от 3 до 10 лет, либо даже от 10 до 15 лет, в зависимости от способа страхового мошенничества и суммы нанесенного ущерба и т.д.;*
- *В Польше. Закон Польской Республики “Про страховую деятельность». Это в Польской Республике главный нормативно-правовой акт, регулирующий вопрос правовой защиты участников страхового рынка и предупреждения страхового мошенничества, согласно которого вопросами противостояния страховому мошенничеству занимается **Польская Палата Страхования (СРО)**, а также **польская Полиция**, в структуре которой существует Бюро по борьбе с экономическими преступлениями и Центральное следственное бюро. Они и занимаются преследованием страховых мошенников*



**1.2.3. Защита финансовой системы ЕС от т.н. «недобросовестной деятельности» отдельных финансовых организаций в ЕС и государств, в целом, строится на т.н. «Европейской Системе финансового надзора» (утверждена Министрами ЕС 02.12.09 и создана в 2010 г. с учетом последствий кризиса) реализацию которой будут осуществлять надгосударственные органы ЕС:**

- Европейская банковская администрация;
- **Европейская администрация в сфере страхования и деятельности пенсионных фондов;**
- Европейская администрация безопасности и рынков, которые координируют и контролируют надзорную деятельность на финансовых рынках, финансовое состояние в Государствах-Членах ЕС и системных межгосударственных финансовых группах.

**Основа деятельности,-** пруденциальный надзор за финансовыми институтами путем контроля их реального финансового состояния и платежеспособности через т.н. Систему контроля за рисками «Солвенци-2».





1.3 **Специальные органы и организации ЕС** (кроме государственных правоохранительных органов, таких как полиция, следственные комитеты и др.), которые организуют противодействие т.н. «потребительскому» мошенничеству:

- **Европейский Офис по борьбе с мошенничеством** (*Как главный европейский исполнительный институт, сама Европейская Комиссия не исполняет функцию противодействия мошенничеству в страховом секторе, но, для обеспечения стабильности финансовой системы, защите экономических и финансовых интересов ЕС, борьбе с мошенничеством в разных сферах, в том числе и в страховом секторе, Европейская Комиссия создала независимый Европейский Офис по борьбе с мошенничеством (OLAF);*
- **Центр борьбы с мошенничеством в Европейской Федерации Страховщиков.** (*Самая известная европейская структура, которая опекается в частности борьбой с махинациями и аферами в страховании, - это Европейская Федерация Страховщиков (CEA, Comité Européen des Assurances), которая представляет государства-членов ЕС. Федерация в свою очередь учредила Центр борьбы с мошенничеством, который занимается консультациями по вопросам противодействия страховым аферам);*
- Международная Ассоциация специальных следственных подразделений;
- Подкомитет борьбы с мошенничеством в страховании Международная Ассоциация страховых контролеров;
- Европейская сеть противодействия мошенничеству и коррупции в сфере здравоохранения, и др.
- Подразделения в Страховых Компаниях.



## 2. Страхование мошенничество в Украине

**2.1 Умышленные действия отдельных Страховщиков (хозяйственная деятельность, которая ведется на заведомо скрытых от потребителя и контрагента по Договору страхования условиях невыполнение договорных обязательств), которые не квалифицируются, как мошенничество из-за несовершенства законодательной базы, несовершенства контроля (государственного и общественного) за их деятельностью, но по всем признакам общественных последствий, а именно: невыполнение обязательств перед Страхователями, могли бы так квалифицироваться страховым сообществом и правоохранительной системой государства.**

**Пример:** Известные факты банкротства Страховщиков (как и других финансовых институтов: Банков, КС и др.).

**2.2. Умышленные действия Страхователей (и/или в сговоре,- работников Страховщика). Я бы назвал,- «потребительское» страховое мошенничество.**

**Актуальность до и после кризиса, а уровень развития возрастает пропорционально уровню развития отрасли, в целом.**

Общей статистики нет, так как нет консолидированной работы по противодействию страховому мошенничеству, но Страховщики называют **10-15 %** от всех страховых выплат.

**Основная масса случаев страхового мошенничества в Украине: автострахование (№1 - КАСКО, № 2 – ОСЦПВ, № 3 – «Зеленая карта», № 4 - медицинское страхование (выезжающих за рубеж), №№ 5,6 имущество, медицинское (внутреннее).**



**2.2.1. Украинский Страхователь**, как и европейский (и во всех странах, где функционирует система коллективного страхования, действующая на рыночных принципах),- **изобретателен в попытке обмане Страховщика:**

- фабрикация страховых событий (документальная и/или фактическая);
- завышение реального ущерба по реальному страховому событию с целью получения завышенного страхового возмещения,

Это делается путем предоставления Страховщику неправдивых данных/документов, подделка или фальсификация страхового Полиса, в т.ч.: задним числом, получение возмещения сразу по нескольким полисам и у нескольких СК и т. д.

**2.2.2. Украинский Страховщик**, в отличие от европейского, сегодня **противостоит страховому мошенничеству один на один по причине** несовершенного законодательства и отсутствием специальных органов, способных организовывать коллективное противодействие этой общеотраслевой и, в целом, государственной проблеме, как это в странах ЕС.

Несмотря на то, что в Кодексах Украины есть соответствующие нормы, как и за подделку документов, так и за мошенничество,- **практически нет таких Страховщиков, которые подают иски на недобропорядочных Страхователей** (и своих работников, уличенных внутренним служебным расследованием в преступном сговоре (или организации) с целью страхового мошенничества) **по многим причинам: (существующая судебная практика, в т.ч. базирующаяся на несовершенном законодательстве, сложность собирания доказательственной базы, слабая защита Страховщика со стороны Государства в лице правоохранительной системы и Госрегулятора, отсутствие неприятия обществом страхового мошенничества).**



### 3. История организации противодействия страховому мошенничеству в Украине

3.1. Комитет ЛСОУ по вопросам правовой защиты участников страхового рынка и противодействия мошенничеству (2006-2007 г.г.)

#### 3.2. Вскрытые проблемы:

- Проблема формирования и движения информации о страховом событии с признаками страхового мошенничества.
- Проблемы адекватного реагирования правоохранительной системы и Государственного регулятора на действия с признаками страхового мошенничества.
- Проблемы необходимости совершенствования законодательства и процедуры контроля за финансовым состоянием Страховщика.

3.3. Меры, принятые ЛСОУ по законодательному урегулированию противодействия страховому мошенничеству:

*Закон Украины «О страховании»: 1. понятие «страховое мошенничество», 2. СРО, 3. предложения в Законодательные акты (УК, Админ.Кодекс)*



4. Направления работы по организации противодействия страховому мошенничеству в Украине, *которые необходимо реализовать*

**4.1. Правовое понятие: «Страховое мошенничество».** *Внести в законодательство само понятие и ответственность.*

**4.2. Установление ответственности за страховое мошенничество** *(Внесение дополнений в соответствующие законодательные акты)*

- **Проект Закона Украины «О страховании»,- п. 32 ч. 1 ст.1** *(с обозначением термина «Страховое мошенничество »).*
- **п. 8 ч. 3 ст.92 Проекта** *(с обозначением дополнительной задачи Саморегулирующей организации страховщиков).*
- **В ст.191-1 Криминального Кодекса Украины.**
- **В ст.51-3 Кодекса Украины про административные правонарушения.**

**4.3 База данных о страховых событиях,** с информацией о фактах и объектах страховых событий, получателях страховых выплат (возмещений) и других участниках страховых событий.

Создание и эксплуатация в интересах всего страхового сообщества единой БД.



**4.4. Саморегулирующаяся организация Страховщиков (СРО)** с обязательным участием в ней всех Страховых организаций, введение ею единых норм деятельности Страховщиков и внутренним регулированием единых (для всех) механизмов противодействия страховому мошенничеству, в т.ч.- создание и эксплуатация Базы Данных о страховых событиях.

Законодательное создание (Закон «О страховании»).

**4.5 Эффективный контроль за платежеспособностью и финансовым состоянием Страховщиков** со стороны Государственного регулятора и принятие ограничительных мер к нарушителям, а при возникновении общественной угрозы, - через правоохранительную систему и (или) общественное влияние через СРО.

**4.6 Публичная и фактическая поддержка Страховщиков и СРО** со стороны Государственного регулятора (Госфинуслуг) и совместные акции по противодействию страховому мошенничеству.

**4.7 Популяризация в обществе нетерпимости к страховому мошенничеству и неотвратимости сурового наказания за страховое мошенничество.**

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

