

*В кризис моторные виды страхования – каско и ОСАГО – особенно подвержены мошенничеству. Только за девять месяцев этого года мошенники могли заработать на ОСАГО около 30 млрд руб., утверждают страховщики. От манипуляций и неполных выплат страдают и клиенты страховых компаний. По оценкам автоюристов, страховщики недоплатили автовладельцам более 34 млрд руб.*

В период стабильной экономики объем мошенничества в ОСАГО и каско оценивался в России в 15–20% страховых выплат. Сейчас же, по оценкам Всероссийского союза страховщиков (ВСС), уровень мошенничества в ОСАГО вырос до 30% выплат по этому виду страхования. Таким образом, только за девять месяцев этого года мошенники могли заработать около 30 млрд руб. «За последние полтора года можно отметить рост мошенничества в сфере страхования. Но автострахование – абсолютный лидер по количеству мошеннических действий», – отмечает директор по экономической безопасности СОГАЗа Александр Исаев.

Что касается ОСАГО, не все автовладельцы оказались готовы к росту тарифов на 40–60% этой весной. В итоге резко повысился спрос на поддельные полисы. По оценкам исполнительного директора Российского союза автостраховщиков (РСА) Евгения Уфимцева, поддельных полисов ОСАГО реализовано примерно 1 млн, это 2–2,5% от общего количества проданных страховок. «По данным различных источников, по всей стране реализовано от 1 до 10 млн подделок, и эта цифра увеличивается», – говорит замглавы управления безопасности, начальник отдела расследования страховых случаев «РЕСО-Гарантии» Ирина Серебрякова.

Часть подделок изготавливается в Китае, Молдавии, на Украине и в Польше, а затем ввозится в Россию. В РСА рассказывают, что недавно на Читинской таможне был задержан гражданин Китая при ввозе в Россию 13 тыс. поддельных полисов ОСАГО. «Но дело мы возбудить не можем», – говорит Евгений Уфимцев. Пока бланк не продан – убытков нет, а значит, предъявить убытки некому.

Рынок наводнен не только откровенными подделками. Часть бланков утрачивается страховщиками, и эти полисы с подачи нечестных агентов или нечистых на руку страховщиков поступают в продажу. «Эти полисы назвать поддельными сложно, они изготовлены на Гознаке. И отказать в выплате по ним невозможно», – говорит глава комитета ВСС по противодействию страховому мошенничеству Сергей Ефремов. По его словам, таких страховок ОСАГО оформлено несколько сотен тысяч.

На черном рынке цена липового ОСАГО составляет от 300 руб. до 1,5 тыс. руб., официальный полис стоит в среднем 6 тыс. руб. «В регионах с высокой убыточностью, где ОСАГО особенно сильно подорожало, люди предпочитают купить подделку или вовсе не покупать полис. Петропавловск-Камчатский, Оренбург, Ульяновск, Волгоград – там убыточность была выше 100% по ОСАГО», – рассказывает Сергей Ефремов.

В свою очередь, в каско, по словам страховщиков, участились случаи инсценировки хищения авто. Ирина Серебрякова объясняет это усугубившейся неплатежеспособностью: «Большая часть населения приобретала транспортное средство в кредит, а некоторые получали кредит в долларах». Впрочем, по ее словам, в таких случаях, как правило, действуют дилетанты, которые не в состоянии довести дело до конца. Например, недавно сотрудникам службы безопасности «РЕСО-Гарантии» удалось изобличить клиента, пытавшегося взыскать по поддельным документам с компании более 2 млн руб. за пострадавшую в огне Audi Q7. Фокус был в том, что машину он купил уже выгоревшей.

### ***Юристы атакуют***

В целом в мошенничестве страховщики подозревают каждого десятого своего клиента. Но не могут этого доказать. При этом главным злом они считают автоюристов. «У РСА 90% взысканий – это юрлица, которые в свою пользу получают деньги от страхователей», – говорит Евгений Уфимцев.

«Обороты автоюристов составляют уже миллиарды рублей. Многие города, в частности Волгоград, четко поделены. Это как в 90-е годы были разборки между ОПГ, то же самое происходит сейчас на этом рынке», – рассказывает заместитель гендиректора «МАКСа» Виктор Алексеев.

Как утверждают страховщики, по части мошенничества существует специализация по регионам. Казань, например, известна по фальсификациям ДТП, связанных с наездом на препятствие. В Иванове скупают подержанные машины, страхуют их в два-три раза дороже, бьют и «выносят» из страховых компаний по 3–4 млн руб. «Юг раньше специализировался на обычном «перевесе», – говорит Виктор Алексеев. «Перевес» – это когда на машине, которую «готовят» под ДТП, перевешивают детали – меняют

новые на убитые. Или же вызывают инспектора ДПС на «место происшествия», где стоит машина с уже навешенными негодными деталями. «А теперь появился новый тренд – «каскадеры», реально участвующие в фальсифицированном ДТП», – продолжает Алексеев.

Впрочем, главной бедой со стороны мошенников страховщики называют «дробные иски». «Убыток дробится между несколькими юрлицами – компаниями автоюристов. Находясь в сговоре, они переуступают друг другу право на взыскание частей возможного ущерба. Один может требовать саму выплату, другой – неустойку, третий – возмещение утраты товарной стоимости и т.д. При этом все обращаются в суд, и страховая компания вынуждена возмещать по каждому требованию судебные издержки», – говорит заместитель гендиректора по развитию бизнеса СГ «УралСиб» Иван Шорников.

Ирина Серебрякова приводит пример. Два года назад в Оренбурге у «РЕСО-Гарантии» прошла выплата по ОСАГО – 38 тыс. руб. Независимая экспертиза оценила ущерб в 40 тыс. руб. Спустя два года автоюристы обратились в суд, предъявив иск на 120 тыс. руб. штрафных санкций за каждый день просрочки, следом – другой иск. В результате убыток, начинающийся с 2 тыс. руб., вырос до нескольких сотен тысяч. «Причем сам страхователь не знает, что за него кто-то судится», – говорит Серебрякова.

Евгений Уфимцев рассказывает, как недавно обманули РСА. Мошенники представили суду фиктивные бумаги о том, что РСА получил от них документы по почте и нарушил сроки урегулирования убытков. Схема проста: РСА или страховщику присылают пачку заявлений об убытках по почте, при этом вложенные документы не соответствуют прилагаемой описи, а актуальные контакты клиента не указаны, что в принципе лишает возможности досудебного урегулирования в установленные законом сроки. «Мы пытались предотвратить списание, но не успели. Деньги списали за 150 дел, каждое – больше чем на 50 тыс. руб.», – говорит Евгений Уфимцев. Списание произошло в Дагестане, ущерб – 7,5 млн руб. С такой же схемой РСА столкнулся в Татарстане, Челябинске, Барнауле.

Иван Шорников описывает схему, когда клиент вместе с договором цессии (переуступки права требования страховой выплаты автоюристу) оформляет временную регистрацию, например, в Адыгее или Чечне, с тем, чтобы его иск рассматривался на территории этих республик. Стоит ли говорить, что все эти суды страховщики с треском проигрывают. А их судебные издержки оцениваются уже не десятками, а сотнями миллионов рублей. «При этом группы автоюристов уже не ограничиваются одним только городом или регионом, тиражируя свои решения в другие сегменты страхования и на всю территорию

страны. Например, договор на перевозку имущества может быть заключен в Краснодаре, погрузка товара произойти в Санкт-Петербурге, а инсценировка ДТП – в горах в окрестностях Сочи», – говорит управляющий директор группы «Ренессанс Страхование» Дмитрий Дуринов. По его словам, как правило, при реализации такого рода схем не обходится без участия сотрудников страховых компаний.

Между тем в РСА уже есть база ОСАГО, создано Бюро страховых историй (БСИ), страховщики за время работы моторных видов вполне могли обзавестись черными списками клиентов. «Как таковые черные списки существуют, но, к сожалению, у каждой компании они свои», – говорит Виктор Алексеев. При этом предотвращение мошенничества с помощью БСИ компании называют дорогостоящим. «Каждое обращение в БСИ стоит 500 руб. Чтобы нам получить хотя бы минимум требуемых данных по ОСАГО и каско, нам нужно заплатить 40 млн руб.», – говорит Виктор Алексеев. «С БСИ сделано в точности, как Бюро кредитных историй, где законодательно установлено, что обращение стоит 500 руб. Но для борьбы с мошенничеством в БСИ цены отдельно устанавливаются, как и в БКИ. Это дешевле», – отмечает Евгений Уфимцев.

### ***По ту сторону полиса***

«Бич страхового рынка – тотальные недоплаты по ОСАГО. Что это, если не завуалированное мошенничество со стороны страховых компаний?» – говорит президент Ассоциации защиты страхователей и гендиректор компании «Главстрахконтроль» Николай Тюрников. В этой ситуации автоюристы ходят в суд дружными рядами, и судебная практика складывается явно в их пользу. По статистике Судебного департамента при Верховном суде РФ, только за первое полугодие этого года по удовлетворенным искам о взыскании страхового возмещения (220 тыс. заявлений) сумма выплат составила около 19 млрд руб. Еще 250 млн руб. проигравшие заплатили в виде госпошлин.

По словам Николая Тюрникова, сейчас в тренде новая схема: страховые компании говорят клиентам, что полис выдан на другое лицо, и отказывают в выплате. Или человек покупает страховку, заходит на сайт РСА, где выясняет, что полис действительный. А потом страховая компания обращается в полицию и заявляет, что этот полис у нее был украден.

«Страховщики пролоббировали себе такую законодательную базу, с которой получить справедливое возмещение невозможно. Обман это, по-вашему, или нет?» – говорит Марат Бикбов, юрист НП «Коллегия правовой защиты автовладельцев».

С большим размахом действуют и недобросовестные инвесторы страховщиков. «Инвестор покупает проблемную страховую компанию, наращивает обязательства и выводит активы. И когда ЦБ отзывает лицензию у страховщика, у него на балансе уже есть дыра. Уже есть серийные инвесторы с такой схемой, для них страхование, как правило, непрофильный бизнес», – рассказывает Николай Тюрников. Уход крупного страховщика с рынка может принести инвестору до 5 млрд руб. Причем, по его словам, «прокручивается это все за полгода-год».

По мнению Николая Тюрникова, можно легко подсчитать, сколько страховщики недоплачивают клиентам, на примере ОСАГО. По закону расходы на ведение дел в ОСАГО составляют 20% сборов страховщиков, еще 3% они платят в компенсационный фонд РСА. Оставшиеся 77% сборов должны идти на выплаты. За девять месяцев этого года объем сборов в ОСАГО составил 155,8 млрд руб. Выплаты – 86,2 млрд руб. «А с учетом коэффициента 0,77 к объему сборов они должны были выплатить 120 млрд руб. Получается, недоплатили 34 млрд руб.», – подводит итог Николай Тюрников. Страховщики, в свою очередь, говорят, что расчеты эти смехотворны и не имеют отношения к анализу убытков.

Источник: [Коммерсантъ-Деньги](#), № 48, 07.12.15

Автор: [Глушенкова М.](#)