

Наиболее распространенными видами мошенничества являются имитация страхового случая при использовании якобы похищенной карты или информации о ней, на втором — непосредственное хищение денежных средств клиентов. О том, как вычислить мошенников и противостоять им на рынке страхования банковских карт, рассказал руководитель Службы безопасности СК «Сбербанк страхование» Андрей Колокольцев, выступая на заседании закрытого клуба руководителей служб безопасности «СПЕКТР», организованном компанией ЮБИС.

Но в отличие от противодействия страховому мошенничеству в ОСАГО, у страховщиков, занимающихся страхованием банковских карт, есть множество эффективных инструментов борьбы с мошенничеством в этом виде страхования. Он поделился с коллегами признаками, по которым можно определить потенциального страхового мошенника, обозначил ориентиры, на которые, прежде всего, нужно обращать внимание, если существуют предпосылки массовой мошеннической атаки. Также рассказал, как можно оперативно устранить эту проблему и какие превентивные методы профилактики в совместной работе банка и страховой компании необходимо предусмотреть, чтобы поставить надежную преграду мошенникам.

По словам эксперта, наиболее распространенным видом мошенничества, в первую очередь, является имитация страхового случая при использовании якобы похищенной карты или информации о ней, на втором — непосредственное хищение денежных средств клиентов.

«Чтобы страховщик не понес серьезный ущерб от мошеннических действий, страховая компания должна объективно соотносить объем сборов с объемом последующих страховых выплат. В данной ситуации одновременно с увеличением количества принимаемых на страхование рисков, которых требуют интересы клиентов и непрерывно развивающийся страховой рынок и в первую очередь нужно обращать внимание на качественную проработку правил страхования и на детальное регламентирование страховой документации», — подчеркнул Андрей Колокольцев.

Он также обратил особое внимание на факты выявления страховых мошенников из числа экс-сотрудников страховых компаний, оказавшихся в поисках заработка в связи с сокращением штата в страховых компаниях. Усматривается тенденция к пополнению числа профессиональных страховых мошенников из экс-сотрудников страховщиков, занимавшихся урегулированием убытков, юристов, которые в силу профессионального опыта очень хорошо знакомы с особенностями страхования, страховым законодательством и проблемными местами страховщиков.

Но бывают и такие случаи, когда мошенничеством занимаются недобросовестные сотрудники правоохранительных органов. Эксперт рассказал, что недавно Служба безопасности «Сбербанк страхование» раскрыла группу с участием сотрудников правоохранительных органов. Она занималась имитацией страховых событий — мнимыми хищениями денежных средств. Недобросовестные сотрудники правоохранительных органов подготавливали соответствующие документы по уголовному делу в целях последующего обращения заявителей в страховые компании для получения выплаты. К данной схеме работы мошенники привлекали своих знакомых, которые и имитировали страховые случаи. После проведения расследования данные сотрудники были осуждены.

Закрытый клуб руководителей служб безопасности «СПЕКТР» был создан компаний ЮБΙΚС для расширения профессиональных и деловых контактов, обмена опытом, знаниями, обсуждения насущных проблем в области безопасности и выработки их решений.

источник: Википедия страхования, 28.04.2018