

За 8 лет действия ОСАГО этот закон защитил выплатами миллионы людей. Параллельно под сенью закона выстроилась система разнообразного и процветающего мошеннического бизнеса. Страховщики ломают голову: как удалить эту «опухоль», пока она не превратилась в раковую.

⋮

Примерные потери гарантийного фонда Российского союза автостраховщиков (РСА) от действий мошенников в 2010 году, по некоторым оценкам, составили до 1 млрд рублей. Совокупные потери страховщиков ОСАГО от той же беды достигают 11–16 млрд рублей в год, то есть 15–20% в общем объеме выплат. Мошенники смеются, действуют с размахом, не верят в наказание. В ситуацию пора вмешаться правоохранительным органам, считают страховщики ОСАГО.

Мошенники крадут из кармана водителей

Сколько-нибудь точных расчетов, показывающих потери страховщиков ОСАГО в общих выплатах по вине мошенников, не существует, сказал агентству «Интерфакс-АФИ» первый вице-президент «Росгосстраха» Дмитрий Маркаров. «Большинство специалистов склонно полагать, что они составляют не менее 15% от общего количества», – отметил он. Скептики убеждены, что потери больше и достигают 25%. Если принять максимальную оценку, мошенники расхитили в прошлом году до 18 млрд рублей из 60 млрд рублей, выплаченных страховщиками ОСАГО российским водителям.

У правоохранительных органов есть свое отношение к такому положению. Его можно назвать одним словом – «безмятежность». Справедливости ради следует отметить, что нелегальный бизнес хищений в ОСАГО ловко выстроен, следы дельцов запутанны, способов их разоблачений у официальных органов нет. Хуже то, что пострадавших граждан не видно, от них официальных жалоб нет, а общее недовольство обманутых и страховщиков ОСАГО в основу уголовного дела не положишь.

«Если страховое сообщество не начнет действовать консолидированно с

правоохранительными органами, процветающие мошенники усилятся настолько, что скоро превратятся в реальную угрозу всему обществу», – считает главный аналитик «Интерфакс-ЦЭА» Анжела Долгополова.

«Сегодня это уже целая система постоянно возникающих компаний-однодневок, работающих в теневом секторе. Это отряды профессиональных юристов, оттачивающих десятки способов относительно «честного» отъема денег у граждан и страховщиков», – отметила аналитик.

Столкнувшись с дополнительными убытками от мошенников, страховщики ОСАГО вынуждены вести более жесткую политику в отношении своих клиентов, лишая их дополнительного сервиса. Теряют в результате все клиенты. В условиях достигнутого предела по запасу прочности тарифа в ОСАГО важно закрыть отток средств из системы в пользу мошенников.

Вокруг ОСАГО в России создан «успешный» теневой бизнес

Романтика раннего ОСАГО сошла на нет в первые же годы действия закона. Группа последователей товарища Бендера малочисленна, службы безопасности страховщиков ОСАГО научились ставить эффективные преграды их креативности. Конечно, они до сих пор пытаются рисовать убытки с помощью фотошопа или заявлять о несуществующих ДТП, однако решить личные проблемы за счет выплат страховщиков удается немногим или, во всяком случае, нечасто. Основная угроза для страховщиков ОСАГО сегодня исходит от хорошо организованного нелегального бизнеса. Острый парадокс в том, что страховые мошенники действуют по закону и чувствуют себя великолепно. И это несмотря на то, что статьи о наказании за мошеннические действия и финансовый ущерб в Уголовном кодексе РФ пока никто не отменял.

В последние год-два страховщики ОСАГО стали много говорить об опасностях, которые грозят им со стороны недобросовестных посредников. С тех пор псевдопомощники-брокеры и агенты «похоронили не одну страховую компанию, развалив ее изнутри», сказал агентству «Интерфакс-АФИ» представитель РСА. «В их послужном списке – разорение ряда страховых компаний, организация скупки долгов для последующих претензий в РСА, выкуп прав требования у граждан для подачи исков против РСА и т.д.», – добавил он.

Способ убийства страховщика, или ваш надежный партнер

Проблема в том, что вообще без посредников страховщик жить не может. Брокеры и агенты продвигают продажи компаний. Этим пользуются изобретательные люди, выдавая себя за благонадежных брокеров. Следует отметить, что деятельность страховых агентств и брокеров почти не регулируется законодательством. Это удобно мошенникам.

РСА известны случаи, когда доверчивый страховщик благословлял команды «хищников» продавать полисы ОСАГО от своего имени в целом регионе. Брокер работал успешно, сборы увеличивались, заявки на заказ чистых бланков полисов ОСАГО росли.

Затем команда «друзей страховщика» исчезала так же внезапно, как и появилась, прихватив чистые бланки полисов ОСАГО, а иногда и выручку от продаж, считая ее компенсацией за свои труды. И дальше уже эти люди свободно продолжали реализацию поддельных полисов ОСАГО на подлинных бланках по бросовым ценам.

Покинутый «друзьями» страховщик ОСАГО сталкивался с валом неожиданных убытков и становился неплатежеспособным, тут же подпадая под секиру надзорных санкций и гнев учредителей. Завершается история обычно потерей лицензии ОСАГО, полной остановкой бизнеса. «Чтобы не попасть в такую ситуацию, на сайте РСА можно проверить принадлежность полиса ОСАГО к страховой компании, указав номер своего полиса», – порекомендовали в РСА.

По оценке экспертов рынка ОСАГО, стоимость фальшивого полиса на подлинном бланке может составлять 500–700 рублей. Совокупная недостача бланков, по оценке РСА, в эпоху нерегулируемой выдачи чистых полисов достигала 3 млн штук. Если предположить, что все они как ликвидный товар были реализованы по 500 рублей за полис, выручка мошенников составила 1,5–2 млрд рублей.

Представители РСА рекомендуют страховщикам лучше проверять своих партнеров. Однако это тоже не всегда помогает. Экспертам РСА известны случаи, когда

посредники не были видны в схеме. Просто внедрялся предприимчивый и энергичный человек на место директора филиала, дополнительных сотрудников не требовал, работал через агентов, обеспечивал приток денег, ширился заказ бланков ОСАГО. Далее события разворачивались по тому же сценарию.

Страховщики хотели было не платить по полисам, проданным жуликами, поскольку премия к ним не поступала. Но их остановили суды. Даже если страховой премии по этому договору компания не получила, платить надо, решил суд. Логика примерно такая: вы заключили договор с посредником, дали ему доверенность и право продавать от своего имени, значит – отвечайте за него и платите. В следующий раз будете лучше проверять контрагентов.

Тогда РСА взялся внутренними инструкциями отрегулировать порядок взаимодействия страховщиков с посредниками. Посредники не являются членами профессионального сообщества, нет нужды регулировать их договорные отношения со страховщиками, считает Федеральная антимонопольная служба РФ. Теперь страховщики ОСАГО выступают за изменение закона и определение прав и обязанностей посредников.

Закон на защите неполноценного полиса

Кому и зачем может понадобиться такой «кривой» полис? По мнению начальника управления компенсационных выплат Российского союза автостраховщиков Андрея Жигалина, как минимум приобретатель сомнительного полиса ОСАГО рассчитывает удовлетворить представителя ГИБДД в момент проверки документов на дороге.

«На самом деле, как бы подозрительно не выглядел полис с поддельной печатью, его подлинность прямо на дороге представитель власти проверить не может. Что и требуется водителю», – сказал он.

«Если полис продан компанией с отозванной или приостановленной лицензией, то есть в нарушение закона ОСАГО, он все равно действует», – отметила А.Долгополова.

Сегодня страховщики ОСАГО полагают, что нежелание страховых компаний, к которым применены лицензионные санкции («Эско», «Инногарант» и др.), отдавать в РСА чистые бланки полисов можно объяснить планами на новый бизнес.

«На рынке появилось достаточное количество компаний, которые зарабатывают на реализации поддельных полисов ОСАГО», – считают в РСА. Заявлять о подделке полисов ОСАГО покупатели не станут, поскольку связаны с нарушителями одной тайной. Недовольных или обманутых в этом случае нет.

История про мышку прожорливую

Из последних примеров недобора бланков в РСА начальник контрольно-аналитического управления РСА Дмитрий Поздняков привел следующий. «На дату ограничения лицензии у компании «Инногарант» остаток бланков ОСАГО составлял 224,12 тыс. (из них 120 тыс. были переданы в РСА). После ограничения лицензии ОАО «СК «Инногарант», согласно представленной отчетности за февраль-апрель, реализовало более 24,45 тыс. бланков страховых полисов ОСАГО. Получается, с 17 апреля лицензия компании была приостановлена, а бланки все еще продавались», – отметил он.

Дальше статистика спотыкается. «Если из оставшихся на дату ограничения 104,12 тыс. бланков компанией было реализовано 24,45 тыс., в остатке должно быть 79,69 тыс. чистых бланков ОСАГО. Но по данным, предоставленным «Инногарантом», их осталось в компании к середине мая этого года всего 31,418 тыс. Возникает вопрос, куда делись более 48 тыс. бланков страховых полисов?», – задается вопросом представитель РСА.

Видимо, в офисах компании орудуют стада голодных мышей. Не иначе по вине грызунов ОАО «СК «Инногарант» заявило об утрате и порче в 2010 году более 43 тыс. бланков полисов ОСАГО.

По данным РСА, количество действующих договоров ОСАГО «Инногаранта» превышает 175 тыс. Объем обязательств компании составляет от 552 млн до 778 млн рублей. Требования по обязательствам этой неплатежеспособной и потерявшей лицензию компании могут быть предъявлены к гарантийным фондам РСА.

Господа, вы как-то мелькаете

Видя опасность для целостности гарантийных фондов, РСА старается отслеживать историю деятельности злоумышленников. «Мы видим, что люди из брокерской компании «Ромашка», которые разорили одну страховую компанию, регистрируют другую под именем «Люттик» и выходят на рынок, чтобы продолжить шоу победителей», – сообщил агентству «Интерфакс-АФИ» представитель РСА. Цепочка перевоплощений продолжается. На каком-то этапе руководители в таких структурах еще видны как аффилированные лица, а потом они полностью исчезают из поля зрения, хотя дело ими вдохновляется, живет и процветает, отметил специалист. Но все обобщенные материалы передаются в правоохранительные органы сотрудниками управления безопасности РСА.

«В конце концов, не дело РСА отлавливать мошенников, этим должны озаботиться правоохранительные органы, союз создавался не как полицейская структура», – считает эксперт «Интерфакс-ЦЭА» А.Долгополова.

Однако правоохранительные органы пока достаточно спокойно относятся к растущему массиву якобы мелких нарушений.

Второй способ мошенничества: прикинуться овечкой

Между тем новая беда накрыла РСА. Жулики стали активно выдавать себя за пострадавших и требовать от союза страховых возмещений за обанкротившихся страховщиков. Не случайно уходящие с рынка страховщики ОСАГО все менее охотно возвращают неурегулированные выплатные дела по заключенным договорам ОСАГО. Выясняется, что на убытках тоже можно неплохо заработать.

Представителям бывшего страховщика ничто не угрожает, надзор прекращен после потери лицензии, в офисах гуляет ветер. Хорошо, если работает один или два сотрудника, чтобы направлять пришедших за выплатами по ОСАГО в РСА.

Так, к примеру, в офисе «Инногаранта» клиентам дают на руки письмо следующего содержания: «В связи с отзывом лицензии ООО «СК «Инногарант» (приказ №11/12-39 от 24 мая 2011 г., вступивший в силу 2 июня 2011 г.), компенсационная выплата по делу N... будет производиться Российским союзом автостраховщиков на основании ФЗ-40 РФ. Пакет документов будет передан страховой компанией в РСА в течение месяца для дальнейшего урегулирования».

Но это неправда. По данным РСА, в настоящее время ОАО «СК «Инногарант» не передало союзу неурегулированные убытки (более 12 тыс. выплатных дел).

Задолженность по взносам и иным обязательным платежам в гарантийные фонды компании составляет 14,5 млн рублей, а с учетом взносов и пени – до 20 млн рублей.

Одно обстоятельство не дает покоя аналитикам на рынке ОСАГО. Сумма средней выплаты через страховую компанию составляет 24 тыс. рублей. А средняя выплата из гарантийных фондов растет и достигла 48–52 тыс. рублей в зависимости от сезона. «Наша выплата на 60% больше среднерыночной», – сказал начальник контрольно-аналитического управления РСА Дмитрий Поздняков. «Если бы они оказались на уровне среднерыночной выплаты в ОСАГО, мы из 5 млрд рублей в прошлом году могли бы сэкономить 3 млрд рублей», – отметил он.

Деньги на «черном» PR

По мнению эксперта службы безопасности одного из страховщиков ОСАГО, «РСА имеет дело с хорошо организованным бизнесом по договорам переуступки прав требований». «Те, кто разорял компанию, отнимая премию, после потери лицензии могут заработать на убытках», – считает специалист.

«Представьте себе такой вариант. Клиенту, который от компании ожидает 3–6 месяцев возмещения, предлагают выкупить убыток за 30–50% его стоимости. Посредник, который недавно сам работал от имени неплатежеспособной компании, выдает себя за великого друга пострадавших, организует общество по защите прав потребителя, он

горячо и небесплатно берется отстаивать выплату клиента при наступлении банкротства страховщика ОСАГО. Такие посредники организуют компании по защите прав потребителя. Пострадавшим в ДТП ими предлагается радикальное решение проблем», – отметил он.

По его словам, горемычным искателям выплат говорят: «Сначала страховщик тянул время, теперь эта история продолжится в РСА. Не верьте страховщикам, именно мы за умеренную плату решим все ваши проблемы».

Посредник платит с дисконтом от установленной суммы ущерба, но наличными немедленно. Правда, при условии оформления договора переуступки прав требования к РСА. Цена вопроса зависит от «привлекательности дела и объема убытка».

Затем новаторы страховых технологий изымают из дела прежние результаты экспертизы, допустим, на 20 тыс. рублей, и прилагают новое заключение экспертизы на сумму 100 тыс. рублей. «Да, это подлог, но доказать трудно. Выплатное дело направляется в РСА – платите. Экспертиза подписей и документов на подлинность сомнительных документов (экспертизы) – хлопотная и дорогостоящая процедура, порой обходится дороже самой выплаты. Мошенники это понимают и ставят бизнес скупки долгов на поток. Есть и технологии заявления подобных убытков через суды. Суд немедленно встает на сторону более слабого клиента, РСА по решению суда безоговорочно обязан заплатить мошеннику. Все чисто и по закону», – объяснил эксперт схему действий мошенников.

Как сообщил агентству «Интерфакс-АФИ» начальник управления компенсационных выплат РСА Андрей Жигалин, «доля требований к гарантийным фондам, пришедших по переуступке прав требований, неуклонно растет. Так, по сравнению с 2008 годом доля таких требований увеличилась более чем в 3 раза».

Он отметил, что были случаи, когда люди в итоге понимали, что сумма, полученная мошенниками по переуступке от РСА, в разы больше первоначальной. «Они кричали, возмущались, но в ответ на предложение выступить свидетелями в суде против мошенников отказывались, им не хотелось проблем», – сказал представитель РСА.

А.Жигалин обратился к российским водителям с просьбой не поддаваться лукавству посредников и не продавать за бесценок своих прав сомнительным посредникам. РСА платит четко, в законном установленном сроки, при наличии документов, подтверждающих право на выплату в рамках ОСАГО.

«К сожалению, российское законодательство пока не предъявляет конкретных требований к оформлению договора цессии. Договор может заключаться в простой письменной форме, иногда даже без указания того, какая сумма переуступается по договору. Документ не требует нотариального заверения. Наши проверки выявляли случаи, когда требования по переуступке приходили в РСА, а найденный нами клиент сообщал, что ничего такого не писал», – добавил А.Жигалин.

Представитель РСА считает, что в перспективе страховщикам ОСАГО потребуется создавать на базе РСА собственную скоринговую систему, которая позволит классифицировать дело по наличию признаков как мошенническое.

Новые страховые поля, новые мошенники

Страховому рынку в целом и страховщикам ОСАГО в частности очень помог бы закон о банкротстве страховщиков, считает А.Долгополова. «Закон принят уже год назад, но до сих пор не применяется в РФ из-за неготовности подзаконных актов. Последние документы в пакете остаются за Минэкономразвития РФ. Никак ведомство не определится с программой обучения команд временных управляющих и их зарплатами. В это время на рынке беспрепятственно действуют бригады страховых мошенников», – констатировала аналитик.

Ситуация может обостриться: в связи с введением к 2012 году новых требований по капитализации страховщиков, целый ряд компаний покинет рынок, их обязательства в части ОСАГО лягут на РСА. Слабые компании и их клиенты – новое поле деятельности для мошенников, считает А.Долгополова.

Кроме того, на российском страховом рынке ожидают введения новых социально значимых законов, гарантирующих выплаты страхователям. Если не закрыть законодательные бреши, которые используют страховые мошенники, можно получить

масштабные проблемы, подчеркнула аналитик.

Она напомнила об ожидаемом увеличении лимитов страховых выплат в ОСАГО – по имущественному ущербу максимальное возмещение вырастет со 120 тыс. рублей до 400 тыс. рублей.

В ближайшее время может быть принят закон о господдержке в аграрном страховании. Создается фонд гарантийных выплат селянам. Одновременно целый ряд «схемных» агростраховщиков после выхода нового закона потеряют доступ к привычным рычагам освоения бюджетных средств. «Желательно после закрытия «схемного» бизнеса не давать надежд на замещение потерь новыми заработками такой же природы. При воплощении новых законов по страхованию мошенники не должны иметь возможности смешаться с рядами добросовестных страхователей и выступать от их имени», – полагает А.Долгополова.

Источник: Финмаркет, 05.07.11