

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

# **Мошенничество в личном страховании**

Москва, 2013

Налимов, Шеменёв СФКЗ-1у(с)

# Мошенничество в личном страховании

Мошенничество в личном страховании считается опасным потому, что доля этой отрасли в страховых поступлениях в развитых странах весьма велика - более половины. Однако опасность мошенничества в сфере личного страхования тем более высока еще и потому, что преступления здесь могут быть связаны не только с мошенничеством и близкими к нему экономическими преступлениями, но и с преступлениями против личности, а они в уголовном праве относятся к числу особо тяжких.



# Мошенничество в личном страховании

Договор личного страхования является публичным договором. Поэтому отказать даже явному мошеннику в заключении договора страхования с правовой точки зрения нельзя. Поскольку теоретически отказ от приема на страхование может быть обжалован в суде, страховщик на стадии заключения договора должен отклонить заявление такого клиента каким-то косвенным образом. Либо придется психологическими мерами воздействия убедить его отказаться от намерения застраховаться в этой компании (в том числе путем изложения ему выдержек из условий страхования, где расписаны случаи, когда страховщик вправе отказать в выплате, путем предупреждения об ответственности за достоверность излагаемых сведений и об уголовной ответственности за мошенничество и т.д.). Либо страховщик может завесить мошеннику страховой тариф (обосновав это повышенной степенью риска) настолько, что ему будет невыгодно заключать договор. За рубежом помимо этого страховщик обязан известить о таком клиенте уполномоченные органы или ассоциации страховщиков по борьбе с мошенниками, внести его данные в единую базу.

# Мошенничество в личном страховании



Страхование от несчастных случаев



Добровольное медицинское страхование



Страхование жизни



Страхование граждан, выезжающих за рубеж

# Страхование от несчастных случаев

Страхование от несчастного случая - тот вид личного страхования, где исторически первым возникло страховое мошенничество (прецеденты были и в истории дореволюционной России, и в период функционирования Госстраха СССР). Объектом страхования являются имущественные интересы застрахованного, связанные с наступившей в результате несчастного случая стойкой или временной утратой трудоспособности, травматическим повреждением здоровья или смертью.



# Страхование жизни

В страховании жизни объектом страховой защиты является жизнь застрахованного, и страховое покрытие складывается, как правило, из одного из следующих событий:

- ❖ Дожитие до оговоренного в договоре срока
- ❖ Смерть застрахованного лица



"Дожитие" мошенников интересует мало, а вот выплаты по смерти застрахованного - достаточно криминогенная область.

# Меры пресечения мошенничества в страховании жизни и от несчастного случая:

- Сам факт заключения договора с более чем сомнительным наличием страхового интереса у страхователя уже должен настораживать страховщика.
- Широко используемые на Западе ограничения по страховой сумме в договорах личного страхования.
- При наступлении страхового случая требуется тщательная проверка всех документов, предъявляемых при обращении за выплатой.
- При страховании с включением риска "временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая" имеет смысл устанавливать франшизы, "отсекающие" выплаты по мелким страховым случаям.

# Страхование граждан, выезжающих за рубеж

Объектом страхования являются медицинские расходы гражданина в связи с произошедшим за рубежом несчастным случаем или внезапным заболеванием.



Кроме того, иногда страховщик выплачивает дополнительно к компенсации медицинских счетов за лечение еще и сумму страхового обеспечения как по страхованию от несчастного случая, страхует багаж и другие риски туриста за рубежом.



## **Меры противодействия мошенничествам в страховании туристов:**

- Страховщику следует работать по этому виду страхования только в контакте с надежным западным партнером, располагающим обширной сетью региональных представительств.
- Не следует практиковать полисы "компенсационного" типа, особенно на страны массового посещения россиян.
- В местах, наиболее часто посещаемых российскими туристами, страховщику имеет смысл заключать договоры напрямую с какими-либо местными медучреждениями на обслуживание застрахованных.
- При сотрудничестве с турфирмой, выступающей в качестве агента, следует уделять повышенное внимание контролю использования бланков строгой отчетности

# Добровольное медицинское страхование

В таком страховании основными субъектами мошенничества выступают страхователи, застрахованные лица, сотрудники и руководители медицинских учреждений, предоставляющих услуги, оплачиваемые страховщиком. Наибольшая сумма убытков приходится на действия врачей.



Обычно у населения нарекания по поводу незаконных действий врачей сводятся к тому, что за медицинские услуги, которые по закону должны быть бесплатными, медперсонал требует денег.

# Добровольное медицинское страхование

В сфере коммерческой медицины, в том числе страховой, платность услуг "не обсуждается", а спорным условием является их стоимость. Врачи-злоумышленники здесь используют две формы незаконного обогащения:

**Приписки**



**Необоснованное лечение**



# Меры предупреждения мошенничеств в медицинском страховании:

- ❖ Полисы с возможностью обращения в любое медучреждение, а не только туда, чьи адреса указаны в договоре страхования, в России продавать нельзя. Пациент должен лечиться только в тех медучреждениях, с которыми у страховщика есть договорные отношения.
- ❖ В некоторых случаях целесообразно направлять в медучреждение врача-контролера под видом пациента.
- ❖ Персонал, контролирующий документы, направляемые медучреждением в страховую компанию, должен обладать высокой квалификацией и практическим опытом.
- ❖ Статистический учет, если отношения страховщика с клиниками и получаемые от них документы это позволяют, лучше вести максимально детальный, и периодически сравнивать показатели у различных медучреждений.

**Спасибо за внимание!**