

УДК 343.72
ББК 67.408
А45

Электронные версии книг
на сайте www.prospekt.org

Авторская серия изданий «Библиотека страхового детектива».

Авторы:

Алгазин А. И., кандидат юридических наук, президент Ассоциации страховой безопасности, директор ООО «Центр страхового права»;

Жуков А. Б., заместитель генерального директора ООО «РСО “Евроинс”», член международной экспертной группы IAIS по противодействию финансовым преступлениям в страховании.

Алгазин А. И., Жуков А. Б.

А45 Защита бизнеса от страхового мошенничества : монография. — Москва : Проспект, 2022. — 200 с. — (Серия «Библиотека страхового детектива»).

ISBN 978-5-392-35926-4

Представляем вниманию читателей анонс серии из четырнадцати книг «Библиотека страхового детектива», посвященных вопросам противодействия страховому мошенничеству.

Основная цель данного издания — сформировать у топ-менеджеров, руководителей и сотрудников подразделений безопасности, других сотрудников субъектов страхового дела (ССД) целостное представление о подходах к системной организации работы по защите страхового бизнеса от внешних и внутренних угроз и противодействию мошенническим действиям (ПМД) в страховании в расширенном понимании этого слова.

УДК 343.72
ББК 67.408

Научное издание

АЛГАЗИН АЛЕКСЕЙ ИГОРЕВИЧ,

ЖУКОВ АНДРЕЙ БОРИСОВИЧ

**ЗАЩИТА БИЗНЕСА
ОТ СТРАХОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА**

Монография

Подписано в печать 30.10.2021. Формат 60×90 1/16.

Печать цифровая. Печ. л. 12,5. Тираж 1000 (1-й завод 100) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

ISBN 978-5-392-35926-4

© Алгазин А. И., Жуков А. Б., 2021
© ООО «Проспект», 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Коротко об авторах	4
Авторская серия изданий «Библиотека страхового детектива»	10
Список используемых сокращений	14
Введение	20
Глава 1. Подходы к оценке ущерба, наносимого страховым организациям	32
Глава 2. Заповеди противодействия рискам мошеннических действий	39
2.1. Страховать можно что угодно, но только не что попало	40
2.2. Продавец (агент, менеджер) должен лично отвечать рублем за убыточность и нарушение регламентов продаж	58
2.3. Нелояльные кадры страшнее вора или мошенника	60
2.4. Противодействие мошенничеству – это обязанность каждого работника, агента, партнера страховщика, закрепленная в должностной инструкции или договоре о взаимодействии	67
2.5. Прямой доступ работников, агентов и партнеров к персональным данным клиентов и коммерческой тайне должен быть максимально ограничен. Чем выше должность, тем меньше доступ	80
2.6. Два процента клиентов приносят 20–25% страховых выплат. Именно таких высокорисковых клиентов нужно выявлять и нейтрализовать в рамках страхового законодательства	84
2.7. Служба расследований страховой организации без полноценного взаимодействия с уголовным розыском малоэффективна	93

2.8.	Противодействие мошенническим действиям – это кросс-функциональный бизнес-процесс, который «цементирует» взаимодействие между филиалами и структурными подразделениями страховой организации.....	108
2.9.	Сотрудники системы ПМД должны обладать самыми разносторонними знаниями, быть самыми квалифицированными работниками, имеющими глубокое понимание всех бизнес-процессов	111
2.10.	Если собственник страховой организации не готов инвестировать хотя бы 1,5–2,0% от сборов страховых премий в систему защиты бизнеса, то в итоге он заплатит в 10 раз больше внутренним и внешним мошенникам, но даже не узнает об этом (пока не разорится)	113
2.11.	Короткое заключение по главе 2.....	116
Глава 3.	Модель предметной области в сфере противодействия мошенническим действиям	117
Глава 4.	Основной принцип страхования ИСР 21. Требования национального и международного регулятора	122
Глава 5.	Концепция Банка России по противодействию недобросовестным действиям на финансовом рынке	133
5.1.	Целевые ориентиры реализации концепции противодействия недобросовестным действиям	137
5.2.	Факторы, способствующие совершению недобросовестных действий на финансовом рынке	138
5.3.	Типовые схемы недобросовестных действий на финансовом рынке	143
5.4.	Направления повышения эффективности противодействия недобросовестным действиям в сегментах рынка НФО.....	149
5.3.	Меры, направленные на повышение уровня финансовой грамотности потребителей финансовых услуг	155
5.4.	Совершенствование инструментов выявления в ходе надзорной деятельности практик, связанных с сокрытием финансовыми организациями информации о реальном состоянии активов.....	156
5.5.	Содействие деятельности правоохранительных органов по предупреждению, расследованию, пресечению преступлений на финансовом рынке	156

Глава 6. Бесконечность спектра угроз бизнесу и ограниченность источников рисков / угроз. Риск-ориентированный подход и Pillar II Solvency II. Источники угроз страховому бизнесу	159
Глава 7. Особенности организации противодействия мошенническим действиям в крупных и небольших страховых компаниях	164
Глава 8. Авторская модель ключевых рисков в страховании	168
8.1. Риски корпоративного управления, взаимодействия и координация	172
8.2. Риски, связанные со стратегией развития системы ПМД	174
8.3. Использование традиционных технологий ПМД	176
8.4. Риски внутреннего мошенничества	179
8.5. Внедрение ИТ-решений и бизнес-аналитики	181
8.6. Риски при кросс-функциональном взаимодействии и реализации основных бизнес-процессов	182
8.7. Риски, связанные с методическим обеспечением и обменом информацией.....	186
Глава 9. Что делать и с чего начать, она же заключение	189
Список литературы	194