

РИСКИ МОШЕННИЧЕСТВА В АВТОСТРАХОВАНИИ: ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗЫ ДАННЫХ ВНЕШНИХ ИНЦИДЕНТОВ

Н. В. Скрипкина

Ростовский государственный экономический университет, Россия

E-mail: skrinnikova.natasha@gmail.com

Первоочередной задачей в управлении операционными рисками является формирование информационной базы, позволяющей определить, как возникает риск, оценить его потенциальное и фактическое воздействие на деятельность страховой компании, а также выявить неприемлемые или опасные бизнес-процессы. Для чего целесообразным является сбор и последующий анализ данных о внутренних и внешних инцидентах по страховым компаниям, позволяющий определить ключевые факторы, характеристики риска, а также оценить тяжесть риска. В исследовании был разработан и реализован подход к формированию информационной базы внешних инцидентов по фактам страхового мошенничества в автостраховании.

FRAUD RISK IN MOTOR INSURANCE: PRINCIPLES OF FORMATION OF THE INFORMATION DATABASE OF EXTERNAL INCIDENTS

N. V. Skripkina

Priority in operational risk management is formation of the information base which allows to define how there is a risk to estimate its potential and actual impact on the business of the insurance company, and also to reveal unacceptable or dangerous business processes. The collecting and the subsequent analysis of data on internal and external incidents on insurance companies allowing to define key factors, characteristics of risk, and also to estimate weight of risk is expedient. In research approach to formation of information base of external incidents on the facts of insurance fraud in motor insurance was developed and realized.

Актуальность управления операционными рисками в страховых компаниях обусловлена ростом внутреннего и внешнего мошенничества, а также выделением данного вида рисков для учета в капитале страховщиков в Solvency II. Однако в Директиве не рассмотрены способы накопления информации о таких рисках и их последующей оценки.[1] В банковской же сфере в соответствии с Basel II также должны учитываться операционные риски и уже существует опыт по сбору информации по внутренним потерям от операционных рисков, а также формирования базы данных внешних инцидентов. Но для российского страхового бизнеса еще даже не создан единый стандарт управления рисками и, в том числе, операционными рисками.

Одной из ключевых проблем управления операционными рисками страховых компаний является практически полное отсутствие данных, на основе которых возможно проведение оценки и последующее управление такими рисками.

Одним из основных компонентов операционного риска является страхо-

вое мошенничество. Учитывая высокую распространенность мошенничества в автостраховании, и для целей проведения качественного андеррайтинга в области операционных рисков требуется создание и ведение базы данных страхового мошенничества для выявления типовых схем мошенничества и основных характеристик мошенников.

В данном исследовании была сформирована и проанализирована внешняя информационная база случаев страхового мошенничества, использование которой может стать основой для идентификации и оценки операционных рисков страховой компании и последующей разработки подходов к управлению рисками, а также использованию базы в андеррайтинговой оценке страхователей.

В целях исследования для формирования информационной базы внешних инцидентов страхового мошенничества в автостраховании было предложено использовать данные средств массовой информации, например, различные интернет-сайты, посвященные страхованию. В данном исследовании в качестве источника информации были проанализированы материалы портала о страховании «Агентство страховых новостей».[2] Единицей учета в сформированной базе был выбран инцидент страхового мошенничества, который либо привел к убытку, либо не имел финансовых последствий для страховой компании.

Для наглядности и удобства хранения внешней базы данных по страховому мошенничеству были определены параметры, по которым необходимо отражать информацию об инцидентах страхового мошенничества:

- заголовок;
- ссылка СМИ;
- вид страхования;
- дата фактического наступления события;
- дата обнаружения;
- страховщик;
- регион;
- величина убытка фактического или возможного;
- валюта;
- отражен ли убыток в бухгалтерской отчетности;
- если убыток отражен, то кого касается;
- бизнес-линия;
- тип события, вызвавшего убыток;
- причина операционного риска;
- итог.

По параметру «Величина убытка фактического или возможного» были указаны суммы в анализируемой валюте (рублях).

Необходимо отметить, что в графу «Виды страхования» были занесены данные страхованию каско, ОСАГО и дополнительному ОСАГО, что объясняется частой схожестью мошеннических схем в данных видах.

С целью удобства дальнейшего анализа для некоторых параметров, где это было возможно и имело смысл, были определены следующие эталоны ответов (рис. 1).

Убыток отражен в бухгалтерской отчетности?	<ul style="list-style-type: none"> • да • нет
Если убыток отражен, то кого касается	<ul style="list-style-type: none"> • страховщик • страхователь
Бизнес-линия	<ul style="list-style-type: none"> • заключение договора • урегулирование убытка
Тип события, вызвавшего убыток	<ul style="list-style-type: none"> • мошенничество страховщика • мошенничество страхователя • мошенничество посредника
Причина операционного риска	<ul style="list-style-type: none"> • внешний процесс • внутренний процесс
Итог	<ul style="list-style-type: none"> • отказ в получении выплаты • уголовное дело

Рис. 1. Эталоны ответов для некоторых параметров базы данных

В проведенном исследовании была сформирована база данных по информации об инцидентах страхового мошенничества в автостраховании, опубликованных на сайте портала о страховании «Агентство страховых новостей» за период 2014-2013 гг.

Сформированная база данных содержит информацию о 42 инцидентах, из которых 16 случаев привели к убыткам, то есть суммарно нанесли финансовый урон страховщикам и страхователям в размере 53 884 400 рублей.

Большая часть мошеннических схем (более 75%) приходилась на страхователей (подробнее на рис. 2).

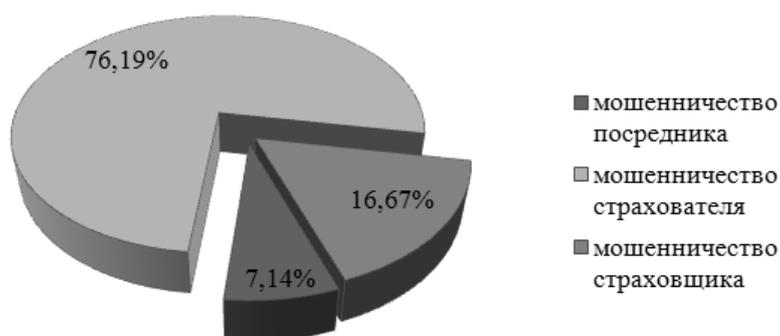


Рис. 2. Распределение типов событий, вызвавших убыток, %

На основе анализа сформированного массива данных были выделены основные мошеннические схемы страхователей, страховщиков и посредников, которые представлены на рис. 3.

Мошенничество страхователей	Мошенничество страховщиков	Мошенничество посредников
<ul style="list-style-type: none"> • инсценировка угона автомобиля; • инсценировка ДТП; • сговор с органами правопорядка; • подделка документов по ранее поврежденному, угнанному или несуществующему ТС. 	<ul style="list-style-type: none"> • сговор со страхователями и органами ГИБДД; • выдача липовых полисов; • присвоение премий. 	<ul style="list-style-type: none"> • присвоение премий по заключенным договорам; • выдача поддельным полисов.

Рис. 3 Основные схемы страхового мошенничества

Следует отметить, что в 7% случаев встречалось мошенничество посредника на этапе заключения договора страхования, более 40% - мошенничество страхователя (подробнее в таблице и на рис. 4).

Связь между бизнес-линией и типом события, вызвавшим убыток, в % к итогу

Бизнес-линия	Тип события, вызвавшего убыток			Итого
	мошенничество посредника	мошенничество страхователя	мошенничество страховщика	
Заключение договора	7,14	40,48	11,90	59,52
Урегулирование убытков	0,00	35,71	4,76	40,48
Итого	7,14	76,19	16,67	100,00

При этом на этапе урегулирования убытков были отмечены мошенничества только со стороны страхователя и страховщика.

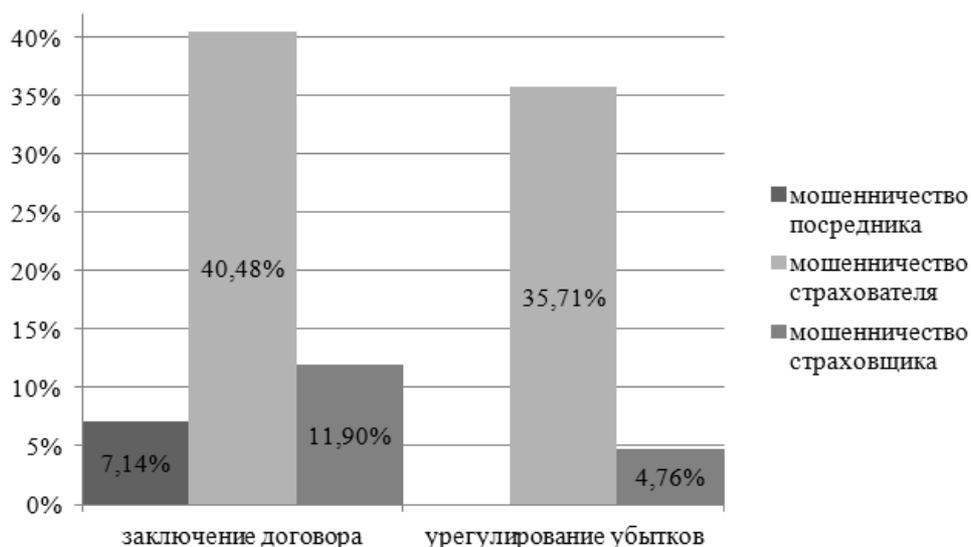


Рис. 4. Связь между бизнес-линией и типом события, вызвавшим убыток, в % к итогу

Так же в 11% случаев при заключении договора страхования именно страховая компания совершала мошенничество, тогда как на этапе урегулиро-

вания убытков таких случаев около 5%.

Основная доля событий из базы данных закончилась возбуждением уголовного дела в отношении мошенников (88% или 37 инцидентов), остальные – отказом в получении страховой выплаты (12% или 5 инцидентов).

Сформированная база данных по страховому мошенничеству должна стать эффективной мерой обеспечения безопасности в сфере автострахования и управления операционными рисками на этапе заключения договора и урегулирования убытков.

Представленный подход к формированию информационной базы также поможет актуализировать данные о типовых схемах мошенничества и различных факторах, помогающих составить портрет мошенника, ознакомить сотрудников с возможными инцидентами для целей первичного андеррайтинга.

Внешние данные можно сравнивать с внутренними данными по инцидентам, или же использовать для исследования возможных слабых сторон среды контроля или для того, чтобы рассмотреть ранее не идентифицированные подверженности риску.

Если в дальнейшем расширять такую базу данных о внешних случаях мошенничества, а также внедрять учет информации о случаях страхового мошенничества, произошедших в страховой компании, то возможно проведение андеррайтинга на основе выделенных типовых дел и характеристик мошенников.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. CEIOPS' Advice for. Level 2 Implementing Measures on Solvency II: SCR standard formula. Article 111 (f). Operational Risk. (former CP 53) [Electronic resource]. URL: <http://eiopa.europa.eu/.../CEIOPS-L2-Final-Advice-on-Standard-Formula-operational-risk.pdf> (date of access: 02.08.2016).

2. Агентство страховых новостей [Электронный ресурс]. URL: <http://asn-news.ru/> (дата обращения 20.08.16).

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ КАК ОСНОВА РАБОТЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

О. В. Смагина

Саратовский социально-экономический институт (филиал)

РЭУ им. Плеханова, Россия

E-mail: mtindova@mail.ru

В работе рассмотрена взаимосвязь показателей анализа финансовой отчётности предприятия с его инвестиционной привлекательностью и различными сценариями развития предприятия. В качестве объекта исследования выступает ОАО «Пензенские сады». На основе анализа ликвидности, платёжеспособности и рентабельности оценено финансовое состояние предприятия; на основе модели Савицкой и рейтингового метода оценена вероятность банкротства предприятия; на основе инвестиционного анализа спрогнозирована прибыль предприятия на 3 года. В результате предложен комплекс мер по улучшению финансовой стабильности предприятия.