



**УТВЕРЖДЕНО**

Приказом

Генерального директора

ООО СПК «Юнити Ре»

от № **01-02/07** од от **28.02.2020**г.

**ПОЛИТИКА  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ  
в Обществе с ограниченной ответственностью  
«Страховая и перестраховочная компания Юнити»**

Москва

**ОГЛАВЛЕНИЕ:**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ.....	3
3. ЦЕЛИ ПОЛИТИКИ .....	4
4. ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ .....	4
5. ВЫЯВЛЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА .....	5
6. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА.....	6
7. ПРЕСЕЧЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА .....	7
8. УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ .....	8
9. ЛИЦО, ОТВЕТСТВЕННОЕ ЗА ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ .....	8
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	9

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью «Страховая и перестраховочная компания Юнити» (далее-Общество,) рассматривает мошенничество как один из рисков, способных нанести ему существенный финансовый и репутационный ущерб.

1.2. Общество в своей деятельности сталкивается с противоправными действиями в самых различных их проявлениях и нуждается в постоянных, адекватных и эффективных методах выявления и пресечения таких действий.

1.3. Стратегическое прогнозирование мошенничества позволяет выявить причины и условия, способствующие совершению данного вида преступлений, создавать новые и повышать эффективность уже используемых Обществом систем и методик противодействия им.

1.4. Настоящая Политика устанавливает минимальные стандарты в области выявления, предупреждения и противодействия мошенничеству и подлежит обязательному применению всеми работниками и страховыми агентами (далее-Сотрудники) Общества при осуществлении своей деятельности.

1.5. Положения настоящей Политики подлежат совершенствованию в соответствии с изменениями законодательства.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

### ***2.1. Принцип соответствия Политики Общества законодательству.***

Все внутренние и методические документы, регламентирующие работу Общества по выявлению, предупреждению и предотвращению мошенничества должны соответствовать действующему законодательству РФ. Внутренние и методические документы не должны противоречить настоящей Политике.

### ***2.2. Принцип неприятия мошенничества в любых его формах и проявлениях.***

Трактовка Обществом мошеннических действий полностью совпадает с уголовно-правовой квалификацией деяния с законодательством РФ. Вместе с тем, в рамках реализации целей настоящей Политики, Общество придерживается принципа полного неприятия и активного противодействия всем видам имущественных правонарушений, совершаемых с целью нанесения Обществу, а также иным физическим или юридическим лицам, финансового ущерба. Руководителям и сотрудникам Общества, а также иным лицам, действующим от его имени, запрещено участвовать в такой деятельности.

### ***2.3. Принцип личного примера.***

Ключевая роль руководства Общества и органов его управления заключается в формировании у своих сотрудников непримиримого отношения к любым формам и проявлениям мошенничества.

### ***2.4. Принцип должной осмотрительности и минимизации риска.***

Общество принимает все возможные, предусмотренные действующим законодательством, меры для выявления юридических и физических лиц, которые могут быть вовлечены в совершение мошеннических действий.

### ***2.5. Принцип неотвратимости.***

Общество заявляет о непримиримом отношении к мошенничеству и прикладывает все возможные разумные и законные усилия для привлечения виновных лиц к ответственности, независимо от занимаемой ими должности, стажа работы и иных условий.

### ***2.6. Принцип системности и непрерывности деятельности Общества.***

Общество постоянно изучает, анализирует и повышает эффективность использования систем и методов противодействия мошенничеству.

## **3. ЦЕЛИ ПОЛИТИКИ**

Настоящая Политика разработана в целях уменьшения рисков Общества, повышения эффективности борьбы с мошенничеством и иными правонарушениями имущественного характера, а также минимизации и/или возмещения наносимого Обществу и иным лицам ущерба.

## **4. ЗАДАЧИ ПОЛИТИКИ**

К наиболее приоритетным задачам Общества при осуществлении противодействия мошенничеству можно отнести:

-Обеспечение единообразного понимания, неотвратимости ответственности и обязательности соблюдения сотрудниками Общества требований настоящей Политики.

-Формирование ключевых позиций, установление принципов и основных правил борьбы с мошенничеством.

-Использование современных технологий для создания нового и совершенствование существующего инструментария по выявлению и предотвращению мошенничеств и иных видов правонарушений имущественного характера.

-Оптимизацию систем выявления и противодействия мошеннических действий (бездействия), совершаемых сотрудниками Общества.

-Совершенствование обмена информацией между участниками рынка, Банком России и правоохранительными органами в целях противодействия мошенничеству и иным правонарушениям имущественного характера.

-Ориентирование на международные стандарты и лучшие мировые практики в целях противодействия мошенническим действиям.

-Обеспечение бесперебойной работы каналов получения информации об уже совершенных или готовящихся мошеннических действиях.

## **5. ВЫЯВЛЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА**

5.1. В рамках реализации целей настоящей Политики, Общество условно выделяет два вида мошенничества:

*Внутреннее* – умышленные действия или бездействия, совершаемые сотрудниками Общества, с целью нанесения Обществу или иным лицам финансового ущерба, независимо от того, совершены они сотрудником Общества самостоятельно, или при соучастии с другими лицами.

*Внешнее* – умышленные действия, совершаемые с целью нанесения Обществу или иным лицам финансового ущерба, совершенные без соучастия с сотрудниками Общества.

С целью выявления мошеннических действий Общество создает и постоянно совершенствует технические, методологические, информационные и иные предусмотренные действующим законодательством, средства. Уже работающие в Обществе сотрудники, а также кандидаты, желающие оформить такое сотрудничество, безоговорочно поддерживают работу Общества в этом направлении.

Общество использует внутренние и внешние каналы получения информации о готовящихся, совершаемых или уже совершенных правонарушениях:

- внутренние технические и информационные средства;
- информацию, полученную в ходе мониторинга и анализа средств массовой информации и других открытых информационных ресурсов;
- сведения, выявляемые сотрудниками Общества в ходе выполнения своих функциональных обязанностей, внутреннего аудита и контроля;
- сведения, выявляемые в ходе проверок внешними аудиторами;

- сообщения сотрудников Общества, направленные любым доступным способом.

Общество заявляет о том, что ни один его сотрудник, сообщивший о мошенничестве и иных видах имущественных правонарушений, не будет подвергнут за это каким-либо санкциям (в том числе уволен, понижен в должности, лишен премии и пр.).

- сообщения других физических или юридических лиц, в т.ч. правоохранительных и иных государственных органов, переданные Обществу любым доступным способом.

5.2. Общество обязуется принимать сообщения, в т.ч. анонимные, о мошенничествах и иных имущественных правонарушениях по почте, телефону, e-mail, а также через форму обратной связи, размещенную на официальном сайте Общества.

## **6. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА**

Концепция противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке<sup>1</sup> Банка России выделяет следующие факторы, способствующие совершению недобросовестных (мошеннических) действий на финансовом рынке:

- недостатки нормативного правового регулирования и несбалансированное правоприменение;
- недостоверность и необъективность информации, используемой для принятия решений, недостаточный информационный обмен;
- специфическая ментальность и низкий уровень финансовой грамотности потребителей;
- сложность выявления, расследования и пресечения такого рода правонарушений.

К основным способам совершения мошенничества и иных правонарушений имущественного характера относят:

- мошенничество в сфере урегулирования обращений о наступлении страхового события;
- недобросовестные практики при оказании страховых услуг (продажа поддельных договоров, присвоение страховых премий, сокрытие и/или искажение сведений об объектах страхования и пр.);
- недобросовестные (мошеннические) действия (бездействие), совершаемые сотрудниками Общества в личных корыстных интересах или корыстных интересах других лиц;

---

<sup>1</sup> [http://www.cbr.ru/content/document/file/48603/concept\\_countersing\\_unfair\\_actions.pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/48603/concept_countersing_unfair_actions.pdf)

- корпоративные мошеннические действия;
- кибермошенничество.

Для предупреждения мошенничества и иных видов имущественных правонарушений Общество:

- принимает меры к ведению объективных, достоверных и полных учетов и формированию достоверной отчетности;
- постоянно совершенствует информационные и технические системы выявления правонарушений;
- регулярно проводит внутренний и внешний аудит;
- проверяет сообщения о готовящихся, совершаемых и уже совершенных правонарушениях;
- выборочно проверяет обращения о наступлении страховых событий;
- проявляет должную осмотрительность, изучает деловые качества и репутацию партнеров при принятии решения о заключении договоров с контрагентами, сотрудничестве со страховыми агентами и приеме новых работников;
- контролирует соблюдение сотрудниками требований настоящей Политики;
- осуществляет всестороннее и эффективное взаимодействие с правоохранительными и иными государственными органами;
- проводит экспертизы внутренних документов Общества, заключаемых договоров, в том числе на стадии их подготовки и согласования;
- знакомит с содержанием настоящей Политики под подпись лиц, с которыми заключаются трудовые договоры;
- размещает текст настоящей Политики на официальном сайте Общества;
- постоянно контролирует соответствие внутренних документов Общества, требованиям действующего законодательства;
- эффективно управляет страховыми рисками;
- обеспечивает сохранность и безопасность своих активов;
- проводит мониторинг сообщений СМИ и иной информации, размещенной в открытых источниках;
- исследует деловую репутацию Общества.

## **7. ПРЕСЕЧЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА**

7.1. При выявлении фактов совершения или покушения на совершение мошенничества или иных видов имущественных правонарушений, Общество принимает

меры к защите своих законных интересов, минимизации и возмещению финансового ущерба и/или привлечения виновных лиц к ответственности.

7.2. Привлечение к уголовной, административной, гражданской, трудовой, материальной и иной ответственности осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

## **8. УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ**

Участниками, обеспечивающими эффективное функционирование процесса противодействия мошенничеству, являются:

*Генеральный директор:*

- утверждает и реализует Политику противодействия мошенничеству в Обществе;
- назначает своим приказом лицо, ответственное за противодействие мошенничеству и иным видам имущественных правонарушений;
- обеспечивает ознакомление с содержанием настоящей Политики под подпись лиц, с которыми заключаются трудовые договоры.

*Лицо, ответственное за противодействие мошенничеству:*

- проводит мероприятия, направленные на реализацию принципов и требований настоящей Политики;
- осуществляет взаимодействие с правоохранительными органами.

*Служба внутреннего аудита:*

- проводит аудиторские проверки.

*Сотрудники:*

- исполняют требования настоящей Политики при выполнении своих функциональных обязанностей.

## **9. ЛИЦО, ОТВЕТСТВЕННОЕ ЗА ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ**

9.1. Лицо, ответственное за противодействие мошенничеству назначается приказом Генерального директора Общества.

9.2. Лицо, ответственное за противодействие мошенничеству наделяется достаточными полномочиями для проведения мероприятий по предупреждению и противодействию мошенничеству.



9.3. Сотрудники Общества обязаны оказывать лицу, ответственному за противодействие мошенничества необходимую помощь в выполнении им своих задач.

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. Политика противодействия мошенничеству утверждается и вводится в действие приказом Генерального директора Общества.

10.2. Текст настоящей Политики подлежит размещению на официальном сайте Общества в сети «Интернет» по адресу: <http://www.unityre.ru/reinsurance/docs/>.

10.3. Если отдельные пункты настоящей Политики вступают в противоречие с законодательством Российской Федерации, то эти пункты утрачивают силу и в части регулируемых этими пунктами вопросов следует руководствоваться нормами законодательства Российской Федерации до момента внесения соответствующих изменений в Политику противодействия мошенничеству.