



Противодействие
мошенничеству в приоритетных
видах страхования

© Алексей Алгазин

Популярные способы страхового мошенничества при ДТП





- Фальсификация ДТП по евро протоколу
- Инсценировка ДТП с полисом ОСАГО, ДСАГО
- Инсценировка ДТП с полисом КАСКО

Криминалистическая характеристика мошенничества



Технология преступных схем

Фальсификация ДТП путем внесения персональных данных участников ДТП и транспортных средствах, информации о месте и времени ДТП, полученных автомобилями повреждениях, изготовлением договора цессии (уступки права требования долга) с последующей подачей документов в страховую компаний и (или) суд.

- **Инсценировка ДТП с полисом ОСАГО, КАСКО** - создание (изменение) участниками ДТП материальных следов и фиксирующих факт ДТП и размер ущерба документов, определение виновника и потерпевшего в ДТП, с последующей подачей документов в страховую компаний и (или) суд

Инсценировка ДТП с полисом КАСКО
- создание (изменение) материальных следов и фиксирующих факт ДТП, с последующей подачей документов в страховую компаний и (или) суд.

Как выявить мошенничество?



Закономерности инсценировки ДТП по программе «Индикатор – ДТП»:

- ДТП не было в указанном месте
- Водители не участвовали в ДТП
- ТС не участвовали в ДТП
- Повреждения на ТС отсутствуют
- Повреждения на ТС не соответствуют фабуле ДТП
- Сумма оценки ущерба ТС завышена

- Документы о ДТП имеют признаки подлога
- Свидетели ДТП дают ложные показания
- Исковые заявления и доказательства в суде фальсифицированы
- Наличие схожих эпизодов ДТП
- Преступная связка: собственники ТС (водители) - работник СТО – сотрудник ГИБДД (аварком) - оценщик (эксперт)- юрист
- Многократность совершения

Объекты доказательственной информации

- Место ДТП
- Транспортные средства
- Документы
- Участники ДТП
- Иные лица (сотрудник ГИБДД, аварком, оценщик, эксперт, работник СТО, юрист)

Мероприятия по доказыванию мошенничества



Опрос



ОПРОСЫ:

- - участники ДТП (водители)
- - собственники ТС
- - оценщик
- - сотрудники ГИБДД
- - аварком
- - юрист
- - работник СТО
- - перекупщик
- - секретарь судебного заседания
- - свидетели

Осмотры



Осмотры:

- место ДТП
- места хранения ТС
- транспортные средства
- части транспортных средств
- сайты оценочных и юридических фирм
- сайты судов
- сайты объявлений о продаже автомобилей и запчастей ТС
- страницы социальных сетей подозреваемых

Осмотры:

- - документы, бланки, печати
- - телефоны, планшеты, SIM-карты
- - компьютеры, принтеры, сканеры
- - видеорегистраторы
- - флэшки, накопители информации
- - банковские карты, денежные средства
- - авто-инструменты
- - орудия нанесения повреждений
- - краска, скотч и др.

Запросы на получение информации и приобщения к делу:

- страховые компании (выданные страховые полисы, принятые заявления о ДТП, собранные документы, проведенные осмотры, экспертизы, фото-материалы, произведенные выплаты)
- суд (назначенные и рассмотренные иски, движения дела, данные участников, доказательства по делам, судебные решения)

Запросы:

- ГАИ (данные о регистрации транспортных средств, данные о зарегистрированных ДТП, дежурных экипажей, данные административных дел, записи с камер фиксации нарушений и др.)
- Нотариусы (данные о выданных доверенностях, сделках купли-продажи, вступлении в наследство)

Запросы:

- судебные приставы-исполнители (данные исполнительных производств)
- операторы сотовой связи (данные о зарегистрированных SIM-картах, детализации соединений между абонентами, SMS, MMS сообщениях, биллинг)
- банки

Запросы:

- авто-диллеры (технические характеристики ТС, оборудование GPS, бортовые компьютеры, сигнализация)
- сайты объявлений о продаже автомобилей и запчастей ТС (даты размещения объявлений, содержание, данные автора объявления, переписка с потенциальными покупателями)

Получение копий документов:

- выплатные дела в страховой компании
- гражданские дела в суде
- банковские документы на открытие расчетных счетов, выдачу карт, подключения услуги Интернет-банк, движение денежных средств по счету

- документы на ТС (ПТС, свидетельство о регистрации, талон ТО)
- почтовые документы об отправке претензий и исков, уведомления о доставке писем

- юридические документы – договоры об оказании юридических услуг, договоры цессии, квитанции об оплате, расписки, нотариальные доверенности, исковые заявления, заявления о рассмотрении дел без участия истца, ходатайства о приобщении доказательств, проведении экспертиз и др.

- документы оценщиков: отчеты о стоимости восстановительного ремонта ТС в печатном, электронном виде, фотографии ТС и повреждений ТС

- фотоаппаратура оценщиков, накопители информации
- бумага для офисной техники
- факсы и факсовая бумага
- записи с данными клиентов
- рекламные буклеты
- черновая бухгалтерия

Оперативные осмотры:



Оперативные осмотры и обыски:

- места жительства подозреваемых
- гаражи, помещения СТО
- офисы оценщиков, места жительства оценщиков
- офис юридических фирм, места жительства юристов

Экспертиза



Трасологическая:

- отсутствие следов столкновения на двух автомобилях
- несоответствие следов фабуле ДТП
- обнаружение следов краски от разных ДТП
- обнаружение следов ремонта, окраски, замены деталей
- обнаружение наличия (отсутствия) следов ДТП на местности

Авто-товароведческая

- определение реального количества деталей, поврежденных во время ДТП, необходимости их ремонта или замены;
- определение реальной стоимости восстановительного ремонта ТС

Почерковедческая

- определение принадлежности подписи в документах
- определение принадлежности почерка в документах

Техническая экспертиза документов

- определение способа изготовления документа
- определение вида бумаги, печатного устройства, принадлежности оттиска печати

Компьютерно-техническая экспертиза

- экспертиза цифровых данных, электронных документов

Оперативные мероприятия



Оперативно-розыскные мероприятия

- Прослушивание телефонных переговоров
- Контроль технических каналов связи (электронная почта, сайты социальных сетей)
- Скрытое наблюдение (фигуранты ДТП, работники СТО, сотрудники ГИБДД, юристы, оценщики)

- Развед опрос (оценщики, юристы)
- Негласная аудиозапись
- Негласное видео-документирование
- Оперативный эксперимент (контрольная выплата, контрольная оценка, контрольная цессия)
- Контрольная закупка (договор оказания юридических, оценочных услуг)
- Оперативное внедрение

Источники информации:

- Сотрудники страховых компаний
- Сотрудники оценочных и экспертных фирм
- Сотрудники юридических фирм, частнопрактикующие юристы
- Сотрудники СТО, авто-перекупщики
- Аварийные комиссары, эвакуаторщики

- Сотрудники салонов сотовой связи
- Таксисты
- Секретари судебных заседаний
- Лица, ранее судимые за: кражи автомобилей, и их частей, кражи из автомобилей, мошенничества, подделку документов, незаконное получение кредита, другие имущественные преступления

Инсценировки кражи транспортных средств



МОТИВЫ ИНСЦЕНИРОВОК:

- материальные трудности, долги;
- совершение ДТП в нетрезвом виде;
- наезд на пешехода;
- предстоящая конфискация автомобиля;
- предстоящий раздел имущества;
- обнаружение перебитых номеров;
- серьезная неисправность автомобиля;
- проигрыш автомобиля в карты.

Специфические черты инсценировок краж автомобилей:

- нередко перед кражей «теряются» документы (ключи) на машину;
- происходит изменение места хранения автомобиля;
- хищение происходит в районе, где следствие ведут знакомые сотрудники милиции;
- хищение автомобиля происходит в другом городе (стране).

Общая схема расследования :

- проверка истории автомобиля;
- проверка истории страхования;
- проверка версии заявителя;
- проверка аналогичных случаев;
- выявление изменения графика;
- проверка появления у страхователя денежных средств;
- розыск автомобиля.

При опросе страхователя следует узнать:

- об обычном распорядке дня;
- распорядке дня в день кражи;
- забытых в машине вещах, документах;
- цели приезда на место, откуда был похищен автомобиль;
- обычном месте хранения автомобиля;
- наличии случаев потери ключей, документов в прошлом;
- недавних поездках за город;
- наличии дубликатов ключей;
- подозреваемых страхователем лицах.

При осмотре места кражи автомобиля производится:

- поиск следов автомобиля;
- поиск возможных очевидцев;
- изучение записей камер наблюдения;
- исследование специфики места парковки и режима работы организации у здания которой был похищен автомобиль;
- уточнение информации об угонах с парковки, с которой был похищен автомобиль.

При сборе информации о страхователе необходимо выяснить его:

- материальное положение, проблемы;
- род занятий, увлечения;
- вредные привычки;
- круг общения, криминальные связи;
- места возможного хранения автомобиля;
- возможных соучастников;
- перемещения до и после кражи автомобиля;
- страховую, кредитную истории.

При сборе информации об автомобиле необходимо провести проверку:

- реальной стоимости автомобиля;
- подлинности и корректности сведений в паспорте транспортного средства, сведений о ранее выданных ПТС;
- vin-номера по базам завода-изготовителя, автодилера, автоаукциона;
- таможенного оформления автомобиля;

Проверка:

- страхования данного автомобиля у других страховщиков;
- ключей на предмет изготовления копий;
- брелоков сигнализации на предмет вскрытия.

Запросы:

- о случаях ДТП с данным автомобилем;
- наличии происходящего
бракоразводного процесса владельца
автомобиля;
- наличии обременений на автомобиль (в
автоинспекцию);
- прошлых обращениях страхователя по
проблемам vin-номеров (в экспертные
организации).

Розыск автомобиля:

- использовать метод «конфликт трех баз»;
- отслеживать поездки и звонки страхователя;
- размещать объявления о вознаграждении за сообщение о месте нахождения похищенного автомобиля.

Спасибо за внимание!!!



Контактная информация

Контактная информация:

www.antiobman.ru

strahpravo@yandex.ru

ООО «Центр страхового права»

**ООО «Бюро судебной
экспертизы»**

8-913-159-1810