Разновидности применяемых способов обмана страховщиков можно объединить в некоторые типичные схемы, которые зависят от условий, в которых действует мошенник, например:

– вида страхования, условий договора, практики урегулирования убытков у конкретного страховщика;

– особенностей объекта страхования, объема и обстоятельств ущерба;

– образовательного уровня мошенника, криминального таланта, связей;

– наличия союзников (сторонников) в виде, например, банка, ОВД и др.

Пример 1. В страховую компанию обратилась гражданка Захарова с заявлением о краже автомобиля «Хонда» от здания крупного торгового центра. Сотрудникам компании стало известно, что автомобиль был похищен в тот момент, когда личный водитель Захаровой Петров оставил автомобиль на стоянке у торгового центра. При опросе Петров показал, что в этот день он отпросился на работе съездить в магазин за подарком для жены, именно поэтому он находился в торговом центре более получаса. Усомнившись в правдивости показаний Петрова, сотрудники страховой компании предложили проехать на место кражи автомобиля и рассказать все подробнее. На

месте Петрову предложили показать его маршрут следования по торговому центру, пояснить, в какие отделы он заходил, что покупал. Все действия Петрова фиксировались на видеопленку. С первых минут стало ясно, что Петров очень давно не был в этом торговом центре, так как он совсем не ориентировался в названиях и месторасположении отделов, где якобы делал покупки. Впоследствии он признал, что по просьбе директора фирмы, в которой работал, он перегнал автомобиль на его дачу и заявил об угоне.

Пример 2. По одному из дел, рассмотренных арбитражным судом, страховщик доказывал, что застрахованное имущество, являющееся предметом залога, было уничтожено за несколько месяцев до заявления страхователя о страховом событии. Для поддержки позиции страхователя служба безопасности банка совместно с кредитным отделом изготовили фиктивный акт осмотра залогового имущества, который подтверждал, что банковские служащие якобы проверяли наличие этого имущества у страхователя.

По другому делу, связанному с умышленным поджогом застрахованного «Мерседеса», под который был взят кредит в банке, страховщиком было установлено, что страхователь получил еще один кредит под залог этого автомобиля. Однако в ходе судебного заседания представитель банка заявил, что, несмотря на то что подобные действия их клиента противоречат нормам права, банк не имеет к нему претензий и просит суд удовлетворить требования страхователя к страховой компании.

14–15.03.2012 в Москве состоится мастер-класс «Методика расследования мошенничества при страховании транспортных средств по каско и ОСАГО». На мастер-классе слушатели получат навыки проведения действий по сбору доказательств для отказа в выплате страхового возмещения, научатся выявлять признаки мошенничества, узнают тактические приемы использования результатов экспертиз, получат информацию о новых методах взаимодействия, узнают положительную судебную практику, научатся поддерживать основания для отказа в суде.

Информация о семинаре .

Источник: www.wiki-ins.ru, 06.03.12

Автор: Алгазин А.И.