



*Практический мониторинг бизнес-процессов ряда крупнейших страховых компаний России, изучение уровня работы страховщиков по предупреждению страхового мошенничества позволяют выделить восемь основных бизнес-процессов, наиболее подверженных мошенничеству в автостраховании.*

1. Преддоговорная проверка страхователя и транспортного средства:

– страхование без реальной проверки состояния транспортных средств, VIN-номеров, принадлежности ТС конкретным лицам по халатности сотрудников страховщика;

– обход установленной процедуры преддоговорной проверки по сговору со страхователем.

2. Продажа страховых полисов:

– страхование «задним числом»;

– завышение стоимости ТС агентом и (или) оценочной организацией;

– страхование без осмотра;

– несоблюдение процедуры выявления признаков (индикаторов) страхового мошенничества на стадии заключения договора страхования.

3. Документооборот страховых полисов, квитанций, а также денежных средств, оплачиваемых в качестве страховых премий:

– несвоевременная сдача бланков полисов, квитанций и денежных средств;

– хищение денежных средств, оплачиваемых в качестве страховых премий, с одновременным заявлением об утере (порче) бланков страховых полисов;

– завышение размера страховой премии для увеличения суммы агентского вознаграждения;

– обход офисных продаж полисов с оформлением продаж через агентов с целью получения агентского вознаграждения.

4. Принятие звонков и заявлений о страховых случаях:

– противоправное консультирование заявителей с целью избежания факта отказа в выплате страхового возмещения;

– нарушение процедуры и регламентов фиксации важных обстоятельств страхового случая, которые могли быть получены от звонившего лица.

#### 5. Принятие документов о страховом случае:

- противоправное консультирование заявителей с целью избежания факта отказа в выплате страхового возмещения;
- несоблюдение регламента по обнаружению признаков (индикаторов) страхового мошенничества;
- организация срочной и полной выплаты страхового возмещения по реальным страховым случаям с получением «отката» от заявителя;
- организация выплаты страхового возмещения по мошенническим претензиям с получением «отката» от заявителя;
- сокрытие фактов и уничтожение документов, являющихся основанием для подозрения в страховом мошенничестве или основанием для отказа в выплате страхового возмещения;
- подделка документов, дающих право на получение страховой выплаты.

#### 6. Осмотр и оценка повреждений автомобиля:

- завышение стоимости ремонта и количества поврежденных деталей оценочной организацией и СТО;
- использование в отчете об оценке фотографий другого поврежденного транспортного

средства;

– нарушение регламента обнаружения признаков (индикаторов) страхового мошенничества;

– нарушение регламента обязательного назначения дополнительного осмотра, оценки, трасологической, автотехнической экспертизы.

7. Проведение расследований сложных и сомнительных страховых случаев:

– непроведение СБ расследований в нарушение установленного регламента;

– проведение формального расследования по сложным и сомнительным страховым случаям;

– сокрытие фактов и доказательств, указывающих на признаки страхового мошенничества или дающих основание для отказа в выплате страхового возмещения с получением «отката» от заявителя.

8. Претензионная и судебная работа:

– отсутствие инициативы в сборе доказательств и поддержании позиции страховщика по отказу в выплате страхового возмещения;

– неявка на судебные заседания по страховым спорам;

– инициирование подписания мировых соглашений по судебным искам с получением «отката» от истца;

– срежиссированный проигрыш судебного процесса с получением «отката» от истца.

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

**Источник:** antiobman.ru, 27.02.2012

**Автор:** к.ю.н. Алгазин А.И.□