

Инсценировки краж кредитных авто с целью ухода от оплаты кредитов и обмана страховой компании сегодня очень популярны. Современная криминальная ситуация с самоугонами требует высокотехнологичного подхода со стороны страховщиков при их выявлении и доказывании.

⋮

Так, для проверки версии об инсценировке кражи транспортного средства необходимо выяснить:

- существуют ли у страхователя серьезные материальные проблемы (необходимость возврата долга, ссуды и др.);
- когда возникли данные трудности – до или после заключения договора страхования;
- как характеризуется страхователь по месту жительства и месту работы;
- было ли в действительности у страхователя данное имущество;
- с кем в последнее время страхователь поддерживал отношения (характеристика этих лиц);
- имело ли место перемещение вещей, предметов, коробок, контейнеров в квартиру страхователя (частный дом, офис и др.) или из нее до страхового случая;
- с кем совместно проживает страхователь, где данные лица находились во время

страхового случая;

– с кем из родственников (знакомых) страхователь поддерживал отношения в последнее время, где они проживают, имеют ли гараж, частный дом;

– продавал ли страхователь до или после страхового события вещи, ценности, какие именно и кому;

– совершал ли страхователь в последнее время крупные покупки, тратил ли большие суммы денег, каким образом страхователь объясняет наличие (поступление) данных денежных средств;

– брал ли страхователь во временное пользование транспортные средства, инструменты, технические приспособления, какие именно, когда и у кого;

– кто из представителей страховых органов заключал договор страхования, производил осмотр имущества, оценку его стоимости, в каких отношениях находятся указанные лица и страхователь;

– как часто фигурировали данные лица в имевших место ранее страховых случаях (условия договора страхования и выплат по данным фактам);

– кто из представителей иных государственных органов принимал участие в ликвидации последствий, установлении причин страхового события, какими документами это подтверждается;

– какова характеристика указанных лиц по месту работы;

– как часто фигурировали данные должностные лица в имевших место ранее страховых случаях (условия договора страхования и выплат по данным фактам).

Новый тренинг « [Расследование реальных случаев мошенничества](#) », который состоится 26–27 сентября 2011 года, направлен на формирование алгоритмов расследования реальных страховых событий с признаками обмана, завышенных или необоснованных претензий, которые в настоящий момент имеют место в практике работы участников тренинга.

Участники берут с собой на тренинг материалы реальных дел (возможно без указаний персональных данных лиц) с целью получить ответы на сложные вопросы расследования: доказать мошенничество, привлечь виновных, квалифицировать страховой случай, сформулировать мотивированный отказ и выстроить тактику в суде.

Источник: www.wiki-ins.ru, 08.08.11

Автор: Алгазин А.И.