

Информационное агентство  
«WEB-мониторинг»  
Свидетельство ИА № ФС7733219 от 19 сентября 2008 года  
Научно-практический электронный журнал

# ФИНАНСОВЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ И ПРЕСТУПЛЕНИЯ

№ 5 (104) 2015  
(выходит с октября 2006 г.)



**Поджог ради получения страховки**

Фото. с <http://auto.tut.by/news/accidents/444252.html>

См. раздел «**Страховые мошенничества**»

Издатель  
ИП Фединский Ю.И.  
ИНН 773705952618

[www.webmonitor.ucoz.ru](http://www.webmonitor.ucoz.ru)  
[www.finprest.ucoz.ru](http://www.finprest.ucoz.ru)  
[webmonitor@yandex.ru](mailto:webmonitor@yandex.ru)  
тел. 8 985 333 87 59

Москва 2015

**Подписка**  
на второе полугодие 2015 года  
на журнал  
**Финансовые правонарушения и преступления**

Объединенный каталог «Пресса России»  
подписной индекс **80663**

Подписка на второе полугодие 2015 год  
по ценам от издателя  
(издатель ИП Фединский Ю.И. ИНН 773705952618)

Наименование издания	Стоимость подписки на 2015 год		
	на 1 месяц	На 3 месяца	На 6 месяцев
<b>Финансовые правонарушения и преступления</b> (выходит с октября 2006 года)	<b>1341-00</b>	<b>4023-00</b>	<b>8046-00</b>
<b>Налоговые правонарушения и преступления</b> (выходит с июля 2011 года)	<b>795-00</b>	<b>2385-00</b>	<b>4770-00</b>
<b>Валюта: регулирование и контроль</b> (выходит с января 2008 года)	<b>833-00</b>	<b>2499-00</b>	<b>4998-00</b>

*Доставка по почте на CD.*

**Порядок и способы оплаты подписки** (см. ниже)

## Оглавление

<b>Криминальная хроника</b> .....	16
<b>Аналитика</b> .....	21
Доходы без расходов.....	21
Александр Бастрыкин взбудрил коллег на коллегии.....	22
Кто ворует бюджетные деньги? .....	23
За 2014 год следственными подразделениями МВД по РТ было расследовано почти 22 тысячи уголовных дел. ....	24
Обзор всероссийского научно-практического семинара «Специальные виды мошенничества: проблемы законодательной регламентации и правоприменения».....	24
Десятки тысяч клиентов Сбербанка по всей России стали жертвами мошенников .....	25
Полиция призналась в бессилии против финансовых мошенников .....	26
Колокольчик к каждому рублю, или Как обезопасить бюджет? .....	28
В России стали чаще сажать бизнесменов за экономические преступления .....	29
Количество преступлений на Кубани в январе-марте 2015 года выросло на 12%.....	30
В Счетной палате РФ открылся форум «Предупреждение коррупции: новые подходы» ..	30
В ВС обсудили, что делать с мошенниками .....	32
Прикамская полиция рассказала о расследовании резонансных уголовных дел в первом квартале 2015 года .....	35
Сажать нельзя помиловать. Усилилась ли борьба с экономической преступностью? .....	35
МВД выявило в 2014 году 35,5 тыс. преступлений в финансовой сфере .....	37
Доклад Генерального прокурора Российской Федерации Ю.Я.Чайки на заседании Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации .....	37
Рудаков А.Б. Финансовая закулиса мирового театра теней .....	41
<b>За рубежом</b> .....	44
В Европе раскрыли хитроумную схему воровства денег при расчете по безналу .....	44
О коррупции в Европе.....	44
Еврокомиссия обсудила с Европарламентом новую европейскую повестку безопасности, предусматривающую усиление координации .....	47
До конца 2016 года Азербайджан отчитается перед MONEYVAL о прогрессе в борьбе с отмыванием денег .....	47
Как бизнесмены из России подорвали суверенный рейтинг карликового государства .....	48
Британцы страдают от финансовых мошенников.....	50
Роман Абрамович поселится в Тель-Авиве? .....	51
Неymar может довести президента «Барсы» до тюрьмы .....	51
Страны Прибалтики договорились совместно бороться с теневой экономикой.....	52
Порнокоррупция разъедает Америку .....	52
Военно-разведывательно-финансовый комплекс США. Невидимая часть айсберга .....	53
Суд в Узбекистане осудил 60 топ-менеджеров за финансовые преступления .....	54
СМИ: Аферист из США строит на Украине финансовую пирамиду .....	55
Депутаты подготовили законопроект, после принятия которого за решетку может попасть любой украинец.....	55
Украина получит свое ФБР .....	56
Вопрос репутации. Как вернуть в Украину украденные Януковичем и командой активы ..	58
Наследница дома моды Nina Ricci признана виновной в финансовых преступлениях .....	60

<b>Незаконная банковская деятельность</b> .....	61
В Ростовской области передано в суд уголовное дело по факту незаконной банковской деятельности .....	61
В Москве задержана группа лжебанкиров .....	61
На Камчатке в суд направлено дело о незаконной банковской деятельности более чем на 500 млн рублей .....	61
В Кемерове в суд передано уголовное дело о незаконном обналичивании около 2 миллиардов рублей .....	62
В Ставропольском крае возбуждено уголовное дело по факту незаконной банковской деятельности .....	62
В Иркутской области задержаны участники организованной группы, подозреваемые в незаконной банковской деятельности .....	63
"Черные банкиры" в Иркутской области обналичили порядка полумиллиарда рублей .....	63
В Москве пресечена незаконная банковская деятельность, в результате которой в теневой сектор экономики выведено более 8,8 млрд рублей .....	63
Возбуждено дело на "обнальщиков", работавших за 5,5% через Райффайзенбанк, ВТБ24 и Сбербанк .....	64
Сотрудники столичной полиции пресекли незаконную банковскую деятельность с извлечением дохода на сумму свыше 100 млн рублей .....	64
Около 50 уголовных дел возбуждены во Владивостоке по фактам мошенничества с банковскими картами .....	65
Деньги, оружие и 120 кг золота изъяты у задержанных в Москве нелегальных "банкиров" .....	65
<b>Законодательство и право</b> .....	66
Новосибирские власти предложили оплачивать доносы .....	66
Статьи «Конфискация имущества» и «Саботаж» предлагают вернуть в УК .....	66
Роскомнадзор уполномочили просматривать личную переписку россиян .....	67
Законопроект о единых требованиях к руководству некредитных финорганизаций внесен в ГД .....	67
Путину попросят дать определение преступлениям бизнесменов .....	68
Банки смогут блокировать карточные операции .....	69
Генпрокуратура предложила конфисковать предположительно незаконно нажитое имущество .....	71
Генпрокуратура предлагает доказывать законность нажитого имущества под угрозой конфискации .....	72
Путин поручил декриминализировать мелкие преступления в сфере экономики .....	72
<b>Банкротство: фиктивное и преднамеренное</b> .....	73
В Чебоксарах по факту преднамеренного банкротства возбуждено уголовное дело .....	73
В Астраханской области генеральный директор молокозавода осужден за преднамеренное банкротство .....	73
В Челябинской области в суд направлено уголовное дело о преднамеренном банкротстве предприятия .....	73
<b>Безопасное ведение бизнеса и домохозяйства</b> .....	75
Новые возможности снижения рисков: доступ к кредитным историям физических и юридических лиц .....	75
Как не стать жертвой мошенников в интернете? .....	76
Применение полиграфа по выявлению внутрикорпоративного мошенничества .....	78
Что делать, если у вашего банка отозвали лицензию .....	81
Информационная безопасность в бизнесе .....	83

Шарипова З.Т. Национальная экономическая безопасность и проблемы её обеспечения в Республике Казахстан в условиях глобализации мировой экономики .....	89
<b>Незаконный игорный бизнес</b> .....	134
В Астрахани по иску прокурора с организаторов азартных игр взыскано более 5 млн рублей в доход Российской Федерации .....	134
В Нальчике оперативники ликвидировали казино .....	134
В Чувашии вынесен приговор обвиняемым в незаконной организации и проведении азартных игр .....	134
В Таганроге полицейские пресекли незаконную деятельность игорных клубов .....	135
В Ростовской области полицейские выявили факт незаконной игорной деятельности ..	135
Полицейские в Лениногорске закрыли игорное заведение.....	135
В Ставропольском крае сотрудниками полиции пресечён факт незаконной игорной деятельности.....	135
В Чувашской Республике полицейскими выявлены факты организации и проведения азартных игр .....	136
В Ростове-на-Дону полицейские пресекли незаконную деятельность сети игорных клубов.....	136
В Татарстане предстанут перед судом разработчики программного обеспечения для организации незаконных азартных игр в сети Интернет.....	136
В Свердловской области по требованию прокуратуры суд взыскал с организатора проведения азартных игр более 3,6 млн рублей, полученных от незаконной деятельности .....	137
В Забайкальском крае направлено в суд уголовное дело в отношении участников организованной группы, обвиняемых в незаконной игорной деятельности .....	137
По искам прокуратуры Ставропольского края в судебном порядке ограничен доступ к интернет-сайтам, через которые осуществлялись азартные игры .....	138
Осужден бывший сотрудник полиции, получавший взятки за крышевание игровых автоматов г. Архангельска .....	138
В Санкт-Петербурге букмекерская контора заплатит штраф в 300 тыс. рублей за незаконную организацию и проведение азартных игр .....	138
В Ростове-на-Дону полицейские пресекли незаконную деятельность сети игорных клубов.....	139
По искам прокуратуры Ставропольского края в судебном порядке ограничен доступ к интернет-сайтам, через которые осуществлялись азартные игры .....	139
Во Владимирской области прокуратурой пресечена незаконная деятельность четырех игорных заведений .....	139
К вопросу об объекте незаконных организации и проведения азартных игр.....	140
<b>Исследования</b> .....	144
Правовая защита от финансовых преступлений .....	144
Яблоков Н.П. Криминалистическая характеристика финансовых преступлений .....	151
Карьерные пути адвокатов в зеркале масштабного исследования .....	157
Платова М_А Эволюция норм об ответственности за мошенничество по уголовному законодательству Федеративной республики Германия .....	159
<b>Финансовые нарушения в сфере ЖКХ</b> .....	161
В Санкт-Петербурге по результатам прокурорской проверки возбуждены уголовные дела факту незаконного списания с расчетных счетов ТСЖ более 2 млн рублей, принадлежащих собственникам помещений в многоквартирных домах .....	161
В Томске прокуратура пресекла незаконное взимание управляющими компаниями самовольно повышенной платы за содержание общего имущества многоквартирных домов....	161

В Республике Хакасия после проверки информации, размещенной в Интернете, выявлена компания, обслуживающая более 150 многоквартирных домов, которая нарушает закон .....	161
В Удмуртии после вмешательства прокуратуры жителям многоквартирных домов произведен перерасчет платы за услуги ЖКХ .....	162
В Санкт-Петербурге сотрудниками полиции раскрыто мошенничество в крупном размере .....	162
В Ростове-на-Дону полицейские выявили факт растраты денежных средств в особо крупном размере в сфере ЖКХ .....	163
По искам прокуратуры г. Воронежа суд ограничил доступ к запрещенной информации в сфере ЖКХ .....	163
Заместитель Генерального прокурора Российской Федерации Иван Сыдорук провел в Ставрополе совещание по вопросам состояния законности в сферах жилищного строительства и жилищно-коммунального хозяйства .....	163
Бенефициарии воронежского коммунального пирса .....	164
<b>Киберпреступность</b> .....	168
Прокуратура Тульской области направила в суд уголовное дело о т.н. скимминге .....	168
В Волгоградской области полицейские задержали подозреваемого в мошенничестве ..	168
Хакеры теряют интерес к биткойну? .....	168
В Воронеже возбуждено уголовное дело по факту мошенничества в сфере банковской деятельности .....	169
В Волгоградской области сотрудники отдела «К» задержали подозреваемого в мошенничестве .....	169
В Свердловской области полицейскими задержаны участники организованной группы ..	169
Московская межрегиональная транспортная прокуратура направила в суд уголовное дело в отношении одного из создателей преступного сообщества, участники которого совершили мошенничество в сфере компьютерной информации .....	170
Сотрудники отдела «К» ГУ МВД России по Волгоградской области задержали подозреваемого в мошенничестве .....	170
В Москве задержаны подозреваемые в хищении денежных средств специализированной российской платёжной системы .....	171
В условиях урезания расходов на информационную безопасность страхование киберрисков становится особенно актуальным .....	171
Система денежных переводов не устояла перед хакерами? .....	172
В Новгородской области вынесен приговор за мошенничество в сети Интернет .....	173
Виртуальный грабёж .....	173
Модели киберпреступлений (часть 2) .....	177
<b>Противодействие коррупции</b> .....	184
Мздоимство в Приморье охватило широкие слои общества .....	184
В Воронеже задержаны подозреваемые в незаконном получении денежных вознаграждений .....	185
Заместитель Генерального прокурора Российской Федерации Владимир Малиновский направил в суд уголовное дело в отношении руководителя управления автомобильных дорог и дорожной деятельности Воронежской области, обвиняемого в неоднократном получении взятки .....	185
Чиновник и работник коммерческой организации предстанут в Москве перед судом за взяточничество .....	185
В Главной военной прокуратуре определены задачи правоохранительных органов по противодействию коррупционным правонарушениям в 2015 году .....	186
МВД: 30 тысяч коррупционных преступлений в органах власти выявлено в прошлом году .....	187

Заместитель Генерального прокурора Российской Федерации Иван Сыдорук утвердил обвинительное заключение в отношении лица, обвиняемого в посредничестве при получении 60 млн рублей взятки.....	187
<b>Ограбление, кража, разбой</b> .....	189
В Мурманске полицейскими раскрыта серия разбойных нападений на пункты выдачи денежных займов .....	189
Полицейские в Татарстане раскрыли серию нападений на кредитные учреждения .....	189
В Ленинградской области перед судом предстанут участники организованной группы, обвиняемые в разбойных нападениях на отделения Сбербанка .....	189
Быстро ограбил - быстро поймали: полиция задержала налётчика на "Быстроденьги" ..	190
В Оренбурге раскрыто разбойное нападение на специалиста по выдаче займов .....	190
В Екатеринбурге задержали налётчика, который грабил киоски микрозаймов в женском плаще .....	190
Свердловчанин, ограбивший банк на 4 млн рублей, получил 8 лет колонии .....	191
Отделение крупного банка закрыто для расследования ограбления (ЛОКО БАНК) .....	191
Полицией раскрыта серия грабежей в ювелирных салонах Санкт-Петербурга и Ленинградской области .....	191
В Нижнем Новгороде полицейские раскрыли грабёж .....	191
В Воронеже полицейскими задержан подозреваемый в хищении ювелирных изделий .	192
В Красноярском крае полицейские задержали подозреваемых в разбойных нападениях на АЗС .....	192
В Краснодарском крае полицейские раскрыли серию разбойных нападений на автозаправки и кредитные организации .....	192
В Ленинградской области раскрыт разбой .....	193
В Ставропольском крае сотрудники полиции предотвратили хищение денежных средств из банкоматов.....	193
В Забайкальском крае полицейские раскрыли многомиллионную кражу золота и серебра .....	193
В Кемеровской области полицейские задержали подозреваемых в разбойном нападении на ломбард .....	194
В Кабардино-Балкарской Республике завершено расследование уголовного дела по факту серии разбойных нападений на АЗС .....	194
В Оренбургской области сотрудниками полиции раскрыто разбойное нападение .....	195
В Москве направлено в суд уголовное дело в отношении одного из участников банды, совершавшей нападения на лиц, перевозивших крупные денежные суммы .....	195
В Тыве вынесен обвинительный приговор по уголовному делу о хищении у банка свыше 11 миллионов рублей .....	195
В Псковской области полицией пресечена деятельность злоумышленников, подозреваемых в кражах денег с банковских карт .....	196
Судья владельца кредитки, всю ночь потрошившего банкомат, вместо "пятисоток" выдававший 1000 руб.....	196
В Вологодской области вынесен приговор троим жителям Московской области, похитившим деньги из платёжных терминалов .....	197
В ХМАО – Югре вынесен приговор обвиняемым в мошенничестве .....	197
В Самарской области сотрудники полиции установили подозреваемых в совершении разбойного нападения .....	197
Нападение на инкассаторов .....	198
В Марий Эл полицейские раскрыли ограбление экспедитора .....	198
Пьяные инкассаторы в Ревде приняли полицейских за грабителей.....	198



<b>Незаконное получение и невозврат кредитов и различных выплат .....</b>	<b>199</b>
Мошенничество с потребительскими кредитами.....	199
В Ростове-на-Дону полицейские выявили мошенничество в сфере кредитования .....	199
Следственным департаментом МВД России ведется предварительное расследование уголовного дела, возбужденного по статье «Мошенничество в особо крупном размере» .....	200
В Брянске завершено расследование уголовного дела о мошенничестве .....	200
В Пермском крае раскрыто многоэпизодное мошенничество .....	200
В Адыгее вынесен приговор обвиняемой в мошенничестве при получении выплат в крупном размере .....	201
В Мордовии вынесен приговор мошенникам .....	201
В Новосибирске направлено в суд уголовное дело по фактам мошенничества в сфере кредитования.....	201
В Калужской области работники торговой организации подозреваются в мошенничестве при оформлении кредитов .....	202
В Омской области завершено расследование уголовного дела в отношении главы фермерского хозяйства, обвиняемого в мошенничестве .....	202
Фигурантам дела об афере с субсидиями на 101 млн рублей в Москве предъявлено обвинение .....	202
В Удмуртии направлено в суд уголовное дело по обвинению жительницы г. Ижевска в мошенничестве .....	203
В Москве сотрудники полиции задержали подозреваемых в кредитном мошенничестве .....	203
В Удмуртии полицейскими задержана подозреваемая в серии мошенничеств .....	204
В Кемерове вынесен обвинительный приговор кредитным мошенникам, похитившим у банков около 3 млн рублей .....	204
Руководителей банка "Траст" заподозрили в мошенничестве с кредитами на 7 млрд руб. и \$118,3 млн .....	204
В Алтайском крае благодаря принятым прокуратурой мерам устранены нарушения прав граждан при предоставлении потребительских кредитов .....	205
В Мурманске завершено расследование уголовного дела по факту совершения организованной группой серии кредитных мошенничеств .....	205
В Смоленской области направлено в суд уголовное дело по факту совершения серии мошенничеств .....	206
Осужден топ-менеджер банка ВТБ-24, потративший 21 млн руб. заемщиков на дорогие машины .....	206
На Старополье сельхоздиректор задолжал банку свыше 251 млн рублей .....	207
Судят 23 сотрудника банка, набравших кредитов по копиям паспортов клиентов на 12 млн руб.....	207
В Оренбургской области раскрыто мошенничество в сфере кредитования .....	208
В Пермском крае завершено расследование уголовного дела по факту мошенничества в сфере кредитования .....	208
В Ставропольском крае выявлен факт незаконного получения кредита в особо крупном размере.....	208
Тюлеева Е.А. Типичные способы совершения мошенничества в сфере кредитования физических лиц .....	208
<b>Легализация (отмывание) преступных доходов .....</b>	<b>214</b>
СМИ сообщили о возможном предъявлении Кехману обвинения в отмывании денег ....	214
Директор Новосибирского театра Кехман может стать фигурантом нового дела - об отмывании денег, выяснила пресса.....	215
В Удмуртии предприниматель подозревается в отмывании 13,8 млн рублей .....	216



Губин Ю.А. ФАТФ и проблемы борьбы с отмытием преступных доходов .....	216
<b>Незаконное получение и использование материнского капитала .....</b>	<b>222</b>
Черкесский городской суд Карачаево-Черкесской Республики вынес приговор по уголовному делу о мошенничестве при обналичивании сертификатов материнского капитала	222
В Вологодской области вынесен приговор мошеннику .....	222
Балашихинская городская прокуратура Московской области добилась возврата местной жительнице средств материнского капитала, неправомерно взысканных в счёт погашения налоговой задолженности.....	222
В Новгородской области осужден участник преступного сообщества за хищение бюджетных средств путем «обналичивания» материнского капитала .....	223
Полицейские в Татарстане пресекли попытку незаконного получения материнского капитала.....	223
<b>Мошенничество .....</b>	<b>225</b>
В Смоленске местная жительница признана виновной в совершении мошенничества в особо крупном размере .....	225
В Нижнем Новгороде раскрыто мошенничество на сумму более 1 миллиона рублей ....	225
В Чувашской Республике полицейскими выявлены факты незаконного получения денег.....	225
В Татарстане женщина предстанет перед судом по обвинению в мошенничестве на сумму свыше 15 млн рублей.....	226
В Ленинградской области предприниматель осужден за покушение на мошенничество под видом дачи взятки работникам суда в размере 2 млн рублей .....	226
В Ульяновске полицейские задержали подозреваемую в мошенничестве .....	226
В Севастополе по материалам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело по факту мошенничества при ремонте дорог на сумму свыше 1,6 млн рублей .....	227
Обмани, если сможешь: Какие мошенничества стали популярными в кризис .....	227
В Санкт-Петербурге полицейские задержали подозреваемого в мошенничестве .....	228
В Республике Коми завершено расследование уголовного дела в отношении заведующей детским садом.....	228
Сотрудники полиции в Москве задержали подозреваемую в мошенничестве .....	229
В Татарстане мужчина предстанет перед судом по обвинению в мошенничестве на сумму 15 млн рублей .....	229
В Красноярске директор строительной компании подозревается в мошенничестве .....	229
В Иванове полицейские задержали подозреваемого в мошенничестве .....	230
В Алтайском крае сотрудниками полиции задержаны подозреваемые в серии мошенничеств .....	230
В Свердловской области прокуратура направила в суд уголовное дело в отношении директора центра недвижимости, обвиняемой в мошенничестве при оказании риэлторских услуг .....	230
В Иркутске перед судом предстанут лжепредприниматели, обвиняемые в обналичивании нескольких миллиардов рублей .....	231
В Ставропольском крае сотрудниками полиции выявлен факт мошенничества в особо крупном размере .....	231
В Приморье полицейские задержали подозреваемых в серии мошеннических действий .....	231
В Новгородской области вынесен приговор за мошенничество в сети Интернет .....	232
В Москве оперативники задержали подозреваемых в мошенничестве .....	232
В Удмуртии полицейскими установлена подозреваемая в мошенничествах в социальных сетях.....	232
В Смоленской области полицейские задержали подозреваемого в мошенничестве .....	232

В Нижегородской области полицейские задержали подозреваемого в мошенничестве	233
В Костроме по результатам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело по факту мошенничества в отношении должностных лиц управляющей компании, подрядной организации и муниципального учреждения	233
В Хабаровском крае полицейские задержали подозреваемого в мошенничестве	234
От рук мошенников в Иркутске с начала года пострадало 44 пенсионера	234
<b>Нецелевое использование бюджетных средств</b>	235
В Нижегородской области по материалам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело по факту нецелевого использования бюджетных средств, выделенных на обеспечение жильем детей-сирот	235
Прокуратура Ингушетии выявила нецелевое расходование министерством финансов более 2 миллиардов рублей бюджетных средств	235
Возбуждено дело на главу республиканского минфина, латавшего бюджетные дыры за счет кредитов	236
В Хакасии утверждено обвинительное заключение по уголовному делу в отношении председателя Федерации профсоюзов, использовавшего не по целевому назначению благотворительные денежные средства, предназначенные для бывших шахтеров	236
<b>Финансовые пирамиды</b>	237
Организаторы финансовой пирамиды из Ухты, похитившие у граждан около 24 млн рублей, отправятся в места лишения свободы	237
В Москве полиция направила в суд уголовное дело по факту хищения денежных средств у вкладчиков МММ-2011 и МММ-2012	237
В Алтайском крае по требованию прокурора прекращена деятельность финансовой пирамиды	238
В Татарстане вынесен приговор организатору финансовой пирамиды, жертвами которой стали жители 70 городов России	238
В Кемеровской области вынесен приговор директору кредитного кооператива	239
В Ульяновске завершено расследование уголовного дела по факту хищения денежных средств в особо крупном размере	239
В Волгограде осуждены организаторы «финансовой пирамиды»	240
В Самаре расследуют дело финансовой пирамиды	240
Возбуждено уголовное дело в отношении организаторов финансовой пирамиды "ТрастКапитал"	241
В Свердловской области по требованию прокуратуры суд ужесточил наказание создательнице «финансовых пирамид», ущерб от деятельности которой превысил 17,2 млн рублей	241
Апелляция отправила в колонию бизнес-леди, похитившую у вкладчиков 17,2 млн руб.	242
В Татарстане вынесен приговор организатору потребительского кооператива, похитившему денежные средства вкладчиков на сумму свыше 9 млн рублей	242
Глава компании "Глобал-Инвест", похитивший 200 млн руб. вкладчиков, получил 11 лет	243
<b>Присвоение или растрата денежных средств</b>	244
В Красноярском крае полицейские уличили начальника почтового отделения в присвоении	244
В Чувашии бывший директор детского дома осуждена за растрату и служебный подлог	244
Полицейские в Хабаровске выявили факт присвоения денег продавцом торгового павильона	244
Жительница Приморья предстанет перед судом за присвоение денежных средств	244

По итогам прокурорской проверки в Чеченской Республике возбуждено уголовное дело по факту хищения пособия на содержание сироты.....	245
Прокуратура Санкт-Петербурга направила в суд уголовное дело в отношении жителя города, обвиняемого в мошенничестве .....	245
В Мордовии по материалам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело по фактам присвоения сотрудниками управляющей компании денежных средств граждан в размере более 5,6 млн рублей .....	246
В Самаре местная жительница обвиняется в присвоении крупной денежной суммы .....	246
В Амурской области сотрудники полиции выявили факт растраты денежных средств в особо крупном размере .....	246
В Брянске завершено расследование уголовного дела о присвоении бухгалтером средств предприятия .....	247
В Красноярске полицейские задержали подозреваемого в присвоении денег .....	247
На Ставрополье сотрудниками полиции выявлен факт присвоения денежных средств .....	247
В Москве полицейские задержали подозреваемую в мошенничестве .....	247
В Воронеже возбуждено уголовное дело по факту присвоения денежных средств с использованием служебного положения .....	248
Следователями УМВД России по Амурской области возбуждено уголовное дело по факту растраты более 50 миллионов рублей .....	248
В Вологодской области направлено в суд уголовное дело в отношении бывшей работницы почты, обвиняемой в хищении пенсий .....	248
В Адыгее возбуждено уголовное дело по факту присвоения денежных средств.....	249
В Ставропольском крае вынесен приговор главному бухгалтеру и бухгалтеру-кассиру сельскохозяйственного предприятия, присвоивших более 18 миллионов рублей .....	249
В Брянской области направлено в суд уголовное дело в отношении сотрудницы областного краеведческого музея.....	250
Следствием УМВД России по Амурской области возбуждено уголовное дело по факту присвоения 300 миллионов рублей .....	250
В Калининградской области полицейские выявили факт присвоения более 600 тысяч рублей .....	250
В Воронежской области возбуждено уголовное дело по факту присвоения денежных средств с использованием служебного положения.....	250
В Волгограде оперативники выявили факт присвоения денежных средств в особо крупном размере .....	251
Высокопоставленный челябинский чиновник отделался штрафом за растрату бюджета. «Наказание ниже нижнего предела».....	251
<b>Расследования</b> .....	253
Банкир по жизни: Владимир Антонов потерял бизнес, но сохранил интерес к банкам ...	253
Как Денис Вороненков стал «лицом, в отношении которого применяется особый порядок уголовного преследования».....	254
У Александра Хорошавина появилось банковское алиби .....	259
За рубежом найдены тайные счета Немцова .....	260
"Вы округляете – и получается погрешность в 100 миллионов рублей!" .....	261
"Прерогатива оценки доказательств предоставлена суду...".....	266
Последнее слово прокурора Пашковской.....	270
«Дед научил меня любить мою страну»: последнее слово Евгении Васильевой .....	272
"Вы – квалифицированный юрист и еще помните, что такое совесть".....	274
Чувство долга. Кредитная история Сергея Фельдмана .....	276

Кто Вы, мистер Фокин? Мошенник республиканского масштаба или обропорядочный гражданин? .....	281
Фигурант "Списка Магнитского" выиграл иск о защите чести и достоинства .....	286
<b>Страховые мошенничества</b> .....	289
Умное страхование, или как «Коммекс-Эмир» раскрыла аферу с автостраховкой на миллион .....	289
В Ростове-на-Дону полицейские выявили факт мошенничества в сфере социального страхования .....	290
В Ростове-на-Дону передано в суд уголовное дело по фактам мошенничества в сфере страхования .....	291
Сотрудниками полиции выявлен факт мошеннических действий .....	291
В Ставропольском крае направлено в суд уголовное дело по факту мошенничества в сфере страхования .....	291
Суд рассмотрит дело москвича, «заказавшего» жену ради страховки .....	291
Страховщикам запретили ограничивать срок подачи документов на выплату .....	292
Вышли в свет десять Регламентов пресечения страхового мошенничества .....	292
Страховой обман — правовая анатомия .....	293
В Архангельской области по материалам прокуратуры возбуждено уголовное дело о злоупотреблении полномочиями менеджерами страховой компании .....	295
Как получить сертификат страхового детектива, страхового эксперта и страхового юриста? .....	295
Сотрудников РГС обвиняют в злоупотреблении полномочиями .....	296
ЦБ приостановил лицензию СК «Оранта» .....	296
О программе пресечения страхового мошенничества «Индикатор-ДТП» .....	297
В Волгограде предотвратили страховое мошенничество на 2,5 миллиона рублей .....	298
«Ингосстрах» в 2014 году предотвратил 886 попыток мошеннических действий на сумму свыше 1,1 млрд рублей .....	299
Способы страхового мошенничества, связанные с тотальным уничтожением авто .....	299
Осуждены двое инспекторов ДПС, получившие по подложным документам автостраховку на 10 млн руб. ....	300
«На одном страховом полисе мошенники зарабатывают пять–шесть миллионов рублей» .....	301
Страховое мошенничество: таксист организовал поджог своей Kia, чтобы получить выплату по КАСКО .....	303
Страховое мошенничество и методы борьбы с ними .....	304
Мошенничество в страховании и методы борьбы с ним .....	304
Агент "Дзинтарс" или обман с последствиями .....	309
<b>Судебная практика</b> .....	313
"Любые доходы можно обнулить без возможности проверки?" .....	313
"Если банк и совершил правонарушение, то только добросовестно заблуждаясь!" .....	314
Ссылка на мнение ВАС не сработала в споре на 50 млрд руб. ....	316
Когда аванс становится кредитом .....	318
Первое лицо Инвестторгбанка просит более 25 млн руб. за испорченную репутацию ...	319
Истец не представил доказательств нанесения ему банком страданий .....	321
"Шесть лет за 40 000 рублей - суровое наказание..." .....	322
"Лазеек все меньше" .....	324
Арбитражная кассация дала разъяснения по проблемным аспектам судебной практики .....	325

Главе отдела маркетинга завышение цен при поставках обошлось в 9 лет колонии и 435 млн руб.....	326
30 млн руб. от "РОСНАНО", адвокат для "дочки" Внешэкономбанка и другие юридические закупки .....	327
"Истец считает, что обе услуги были навязаны" .....	329
Суд включил долг перед банком СГБ в 196 млн руб в реестр турфирмы "Нева" .....	330
Суды слишком "узко" подошли к оценке решения КС, счел Верховный суд .....	330
Могут установить возможность лишать юрлиц лицензий в рамках уголовного судопроизводства .....	332
<b>Финансовый контроль</b> .....	333
<b>Хищение денежных средств</b> .....	337
В Удмуртской Республике направлено в суд уголовное дело по факту мошенничества в особо крупном размере .....	337
Во Владимирской области окончено расследование уголовного дела по факту хищения более 117 миллионов рублей .....	337
В Сахалинской области руководитель коммерческой организации подозревается в хищении 3 млн рублей.....	337
Прокуратура Санкт-Петербурга утвердила обвинительное заключение по уголовному делу в отношении бывшего начальника Российской академии художеств и директора ее структурного подразделения, обвиняемых в хищении более 99 млн рублей.....	337
В Республике Коми перед судом предстанут шесть бывших работниц филиала Ухтинского государственного технического университета, обвиняемые в хищении из бюджета 9,7 млн рублей .....	338
В Челябинской области прокуратура направила в суд уголовное дело в отношении бывшего бухгалтера управления внутренних дел, похитившей 1,8 млн рублей .....	338
В Чечне перед судом предстанет бывший глава района, обвиняемый в хищении денежных средств.....	339
В Якутии по результатам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело в отношении главы муниципального образования .....	339
Новгородской области осужден участник преступного сообщества за хищение бюджетных средств путем «обналичивания» материнского капитала .....	340
В Волгоградской области направлено в суд уголовное дело по факту хищения денежных средств.....	340
В Пензенской области полицейские выявили хищение денежных средств у банковских вкладчиков .....	341
Пресечена деятельность организованного сообщества, участники которого подозреваются в хищении около 180 млн рублей у оборонного предприятия ФГУП «НПО имени С.А.Лавочкина» .....	341
В Вологодской области завершено расследование уголовного дела по факту хищения имущества клиентов брокерской компании.....	341
В Тюмени прокуратура направила в суд уголовное дело в отношении директора продовольственной базы, обвиняемого в хищении более 65,5 млн рублей.....	342
В Челябинской области прокуратура направила в суд уголовное дело в отношении бывшего председателя общественной организации, обвиняемого в хищении более 6 млн рублей .....	342
Генеральная прокуратура Российской Федерации направила в суд уголовное дело о попытке хищения из бюджета свыше 560 миллионов рублей.....	342
В Ростове-на-Дону осуждены члены организованной группы, занимавшейся хищением денежных средств у сельхозпроизводителей .....	343
В Карелии бывшие бухгалтеры исправительной колонии предстанут перед судом по обвинению в хищении 1,2 млн рублей .....	343

В Нижегородской области расследовано уголовное дело о мошенничестве в отношении пенсионеров и инвалидов .....	343
В Тверской области направлено в суд уголовное дело по факту мошенничества в крупном размере .....	344
В Алтайском крае вынесен приговор по уголовному делу о хищении денежных средств из фонда заработной платы врачей диспансера .....	344
В Ульяновской области перед судом предстанет главный бухгалтер муниципального дошкольного образовательного учреждения, обвиняемая в хищении более 1,8 млн рублей бюджетных средств .....	344
По материалам Новосибирской транспортной прокуратуры возбуждено уголовное дело по фактам хищения крупной суммы бюджетных средств .....	345
Направлено в суд уголовное дело в отношении жителя г. Омска за попытку мошенническим способом похитить у строительной фирмы более 23 миллионов рублей .....	345
В Москве арестован подозреваемый в хищении бюджетных денежных средств .....	345
Прокуратура Санкт-Петербурга направила в суд уголовное дело в отношении бывшего зампреда правления банка «ВЕФК», обвиняемого в пособничестве мошенничеству на сумму свыше 20 млрд рублей .....	346
В Воронежской области осуждены четыре участника преступной группы за хищение свыше 12 миллионов рублей у пассажиров рейсового автобуса .....	346
В Мордовии прокуратура добилась замены условного наказания на реальное лишение свободы бывшему директору предприятия ритуальных услуг, похитившему более 6,8 млн рублей .....	347
В г. Санкт-Петербурге осужден программист, похитивший у граждан 182 миллиона рублей под предлогом размещения активов на срочном рынке Forts .....	347
В Магадане полицейскими раскрыто мошенничество .....	348
В Москве раскрыто мошенничество при получении выплат .....	348
Направлено в суд уголовное дело в отношении бывшего председателя Мурманской областной думы, обвиняемого в хищении денежных средств и злоупотреблении полномочиями .....	348
В Ставропольском крае направлено в суд уголовное дело в отношении лже-сотрудника ФСБ, похитившего около 6 млн рублей .....	349
В Липецке по материалам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело по факту хищения бюджетных средств в особо крупном размере .....	349
В Санкт-Петербурге задержана женщина, подозреваемая в хищении более 4 млн рублей .....	349
Направлено в суд уголовное дело в отношении бывших руководителей ОАО «Тверьэнергосбыт» .....	350
В Челябинской области прокуратура направила в суд уголовное дело в отношении директора и главного бухгалтера колледжа, похитивших свыше 1 млн рублей .....	350
В Коми по инициативе прокуратуры в отношении чиновника районной администрации и коммерсанта возбуждено уголовное дело о хищении крупной суммы бюджетных средств .....	351
В Республике Коми осужден депутат городского совета за хищение из бюджета 114 млн руб. ....	351
В Новосибирске утверждено обвинительное заключение по уголовному делу в отношении главного врача родильного дома, обвиняемого в хищении свыше 6 млн руб. бюджетных средств .....	352
В Ставропольском крае направлено в суд уголовное дело в отношении местной жительницы, пытавшейся похитить из бюджета свыше 187 млн рублей .....	352
В Республике Коми вынесен приговор в отношении бухгалтера учебного заведения за составление фиктивных документов .....	353
В Татарстане прокуратура направила в суд уголовное дело в отношении адвоката, обвиняемого в хищении 3 млн рублей .....	353

Генеральная прокуратура Российской Федерации направила в суд уголовное дело о хищении денежных средств, принадлежащих ОАО «Банк внешней торговли» .....	353
В Карелии перед судом предстанут супруги-предприниматели, обвиняемые в хищении у банка 40 млн рублей.....	353
В Кемеровской области заключённый исправительной колонии осуждён за хищение денег с банковских счетов.....	354
Беглый адвокат, похитивший у госкомпании 330 млн руб., получил восемь лет .....	355
В Дагестане выявлен факт хищения более 35 млн рублей, выделенных на переселение граждан из аварийного жилищного фонда .....	355
В Удмуртии сотрудница банка подозревается в серии мошенничеств в крупном размере.....	355
<b>Финансовая разведка</b> .....	356
Бедеров И. С. Нечестная игра: 15 признаков того, что контрагент вас обманывает .....	356
Особенности поиска информации.....	359
Должная осмотрительность. Обзор электронных сервисов для получения правовой информации о контрагентах .....	361
Разведка в сфере бизнеса .....	362
Разведка и контрразведка как инструменты снижения тактических рисков и управления конкурентными ситуациями .....	364
«Кабинетные методы бизнес-разведки».....	369
Проверки контрагентов. О важности мелочей.....	370
<b>Документы</b> .....	373

## Криминальная хроника

### 30.04.2015

[Суд огласит приговор Васильевой по делу «Оборонсервиса» 6 мая](#)

[Двум министрам Омской области предъявлены обвинения в коррупции](#)

[В Оренбурге суд рассмотрит дело о кредитных аферах на 12 млн руб.](#)

[Вице-мэр Южно-Сахалинска арестован по подозрению в коррупции](#)

[В Москве бизнесмен уличен в уклонении от уплаты 8 млрд руб. налогов](#)

[Депутат Госдумы Пономарев стал фигурантом уголовного дела](#)

### 29.04.2015

[В Тюменской области будут судить торговцев контрафактным алкоголем](#)

[В Волгограде директор МУПа подозревается в хищении 10,7 млн руб.](#)

[На Ставрополье суд рассмотрит дело о взятке 60 млн руб.](#)

[В Иркутске глава авиакомпании «ИрАэро» уличен в налоговом преступлении](#)

[Бывший глава Люберецкого завода пластмасс ответит в суде за коррупцию](#)

[Смоленский предприниматель попал под суд за кредитные аферы на 40 млн руб.](#)

### 28.04.2015

[В Петербурге суд рассмотрит дело об аферах с НДС на сумму 228 млн руб.](#)

[В Томской области глава района предстанет перед судом за взяточничество](#)



[В Нальчике изъяли партию поддельных пятитысячных купюр](#)

[Экс-мэр иркутского Ангарска предстанет перед судом из-за растраты](#)

[Бывший сахалинский губернатор стал фигурантом еще одного дела](#)

[В Москве задержаны подпольные банкиры, заработавшие свыше 100 млн руб.](#)

#### **27.04.2015**

[Экс-глава ярославского «Горстройзаказчика» попал под суд за коррупцию](#)

[В Ростовской области осудили изготовителей фальсифицированных лекарств](#)

[Глава Знаменского района Омской области предстанет перед судом](#)

[В Пензе изъяли около 100 тыс. бутылок контрафактного алкоголя](#)

[МВД выявило аферу на 600 млн руб. с недвижимостью научного центра ЦАГИ](#)

[В Иркутской области задержан мэр Усть-Илимска](#)

#### **24.04.2015**

[В Нижегородской области конкурсный управляющий ответит за растрату](#)

[Возбуждено дело в отношении руководства и сотрудников банка «Траст»](#)

[В Петербурге задержаны подозреваемые в обналичивании 192 млн руб.](#)

[МВД возбудило дело о хищении 300 млн руб. при строительстве Восточного](#)

[В Москве сотрудник налоговой инспекции задержан при получении взятки](#)

[В Томске глава стройфирмы осужден условно за многомиллионные аферы](#)

#### **23.04.2015**

[Во Владимирской области бизнесмен ответит за неуплату 45 млн налогов](#)

[Предъявлено обвинение главе компании-подрядчика строительства Восточного](#)

[Архангельскую бытовую компанию уличили в афере на 2,3 млрд руб.](#)

[Дело о хищении у «Банка внешней торговли» 5 млрд руб. дошло до суда](#)

[В Иркутске суд рассмотрит дело об обналичивании нескольких миллиардов](#)

[В Москве задержаны «подпольные банкиры», обналичившие 8,8 млрд руб.](#)

#### **22.04.2015**

[На Ставрополье чиновник приговорен за взятки к колонии и штрафу в 119 млн руб.](#)

[В Челябинской области при реконструкции очистных похитили 13 млн руб.](#)

[Бывший мэр Томска предстанет перед судом за превышение полномочий](#)

[В Тольятти задержали сбытчика пятитысячных фальшивок](#)

[В Ивановской области чиновники уличены в халатности при покупке помещения](#)

[МВД выявило еще одну растрату при строительстве космодрома — на 50,5 млн руб.](#)

#### **21.04.2015**

[В Краснодарском крае бывший военный финансист осужден за присвоение](#)

[Депутат заксобрания Омской области предстанет перед судом](#)

[В Подмоскowie экс-сотрудник МВД приговорен к шести годам за взятку](#)

[В Петербурге с помощью «липовых» дворников похитили свыше 10 млн руб.](#)

[На Ставрополье предпринимательница ответит за попытку похитить 187 млн руб.](#)

[В Новосибирске главврач роддома попала под суд за хищение 6 млн руб.](#)

#### **20.04.2015**

[В Чувашии закрыли два подпольных игровых клуба](#)

[В Коми чиновник уличен в афере при строительстве автостоянки](#)

[Во Владимирской области осужден организатор подпольного казино](#)

[В Твери суд рассмотрит дело о хищении у «Тверьэнергосбыта» 500 млн руб.](#)

[Кемеровское предприятие уличено в сокрытии более 6,5 млн руб. от налогов](#)

[В Москве бывшие сотрудники банка задержаны за кредитное мошенничество](#)

[В Марий Эл бизнесмен попал под суд за аферу с налогами на 10,7 млн руб.](#)

#### **17.04.2015**

[В Ульяновской области экс-министр попал под суд за халатность](#)

[В Пермском крае изъяли крупную партию контрафактного алкоголя](#)

[Бывший председатель Мурманской облдумы предстанет перед судом](#)

[Во Владимирской области участники ОПГ уличены в аферах на 217 млн руб.](#)

[В Воронежской области изъято около 6,5 тыс. бутылок «элитного» алкоголя](#)

#### **16.04.2015**

[В Самаре задержан акционер банка «Волга-Кредит»](#)

[В Воронеже арестованы семь подозреваемых по делу о подпольном банке](#)

[В Москве глава медицинского центра обвиняется в хищении 101 млн руб.](#)

[В Брянске экс-чиновник предстанет перед судом за мошенничество](#)

[В Липецке бизнесмен ответит за аферу с памятниками ветеранам на 39 млн руб.](#)

[ВС утвердил приговор депутату Госдумы Контантину Ширшову](#)

#### **15.04.2015**

[В Костроме ликвидировано производство фальшивых лекарств](#)

[Бывший директор уральского филиала «Росгранстроя» ответит за взятки](#)

[В Ставропольском крае ликвидирован подпольный игровой клуб](#)

[В Москве изъяли более 15 тыс. контрафактных автозапчастей](#)

[В Башкирии литейно-механический завод не заплатил 135 млн налогов](#)

[В Иркутской области задержаны «подпольные банкиры»](#)

#### **14.04.2015**

[В Иркутске чиновники задержаны за многомиллионное мошенничество](#)

[Начальник капстроительства Севастополя стал фигурантом еще одного дела](#)

[В Мордовии осуждены организаторы сети подпольных казино](#)

[Суд оставил под арестом экс-главу ФСИН, обвиняемого в хищении 3 млрд руб.](#)

[Возбуждено уголовное дело о растрате при строительстве библиотеки САФУ](#)

[Экс-чиновник Спецстроя стал фигурантом дела о хищениях на «Восточном»](#)

#### **13.04.2015**

[В Брянске выявили оптовый склад с контрафактным алкоголем](#)

[В Москве директор школы уличен в афере с оплатой занятий на 20 млн руб.](#)

[Бывший зампредседателя правления банка ВЕФК предстанет перед судом](#)

[Завершено дело бывшего директора уральского филиала «Росграницы»](#)

[Житель Омска ответит за попытку похитить у стройфирмы более 23 млн руб.](#)

[Замглавы Ярославской генерирующей компании задержан за «откат»](#)

#### **10.04.2015**

[Начальник капстроительства Севастополя стал фигурантом двух дел](#)

[Во Владимирской области москвич попал под суд за организацию казино](#)

[Бывший президент Балтийского банка объявлен в федеральный розыск](#)

[В Москве борец с коррупцией задержан за взятку в 3 млн руб.](#)

[В Красноярске топ-менеджер строительной компании попался на откате](#)

[Отстраненный мэр Рыбинска предстанет перед судом за коррупцию](#)

#### **09.04.2015**

[Житель Владимирской области ответит в суде за организацию казино](#)

[В Москве сотрудник Росавиации предстанет перед судом за коррупцию](#)

[В Волгограде организаторы «финансовой пирамиды» похитили 120 млн руб.](#)

[В Кемерове суд рассмотрит дело об обналичивании около 2 млрд руб.](#)

[Застройщик космодрома Восточный уличен в растрате 48 млн руб.](#)

[Бывший глава Чебоксарского завода осужден за налоговое преступление](#)

#### **08.04.2015**

[В Саранске суд рассмотрит дело о сбыте поддельных денег](#)

[Бывшие должностные лица ФТС ответят в суде за хищение 125 млн руб.](#)

[В Москве оперативники изъяли 32 тонны поддельного алкоголя](#)

[Житель Подмосковья подозревается в торговле контрафактным алкоголем](#)

[В Пермском крае глава турфирмы подозревается в кредитном мошенничестве](#)

[В Челябинской области чиновник уличен в подлоге при строительстве детсада](#)

**07.04.2015**

[Житель Ульяновска ответит перед судом за создание «финансовой пирамиды»](#)

[В Волгограде бывший военный финансист осужден за растрату 11,5 млн руб.](#)

[Глава кемеровского кооператива похитила у пайщиков свыше 100 млн руб.](#)

[В Омске предпринимательница попала под суд за многомиллионные аферы](#)

[В Ставропольском крае изъяли партию «брендовых» часов](#)

[В Приморье бывший чиновник получил реальный срок за получение взятки](#)

**06.04.2015**

[Депутата Госдумы Вороненкова хотят привлечь за крупное мошенничество](#)

[МВД: У оборонного НПО имени Лавочкина похитили 180 млн руб.](#)

[В Орле предприниматель стал фигурантом дела за торговлю контрафактом](#)

[Глава Тюменской продовольственной базы попал под суд за хищение 65,5 млн руб.](#)

[Бывший и.о. главы владимирского Покрова ответит перед судом за взятку](#)

[В Ставропольском крае предприниматель уличен в налоговом преступлении](#)

**03.04.2015**

[Бывший глава управления суддепартамента Москвы обвинен в мошенничестве](#)

[Мэр новосибирского Бердска приговорен к 10 годам строгого режима  
Ростовский депутат арестован за мошенничество с муниципальной землей](#)

[Сотрудники Национального объединения строителей задержаны за коррупцию](#)

[В Тольятти изъяли крупную партию контрафактного алкоголя](#)

[В фирмах владельца JFC прошли обыски по делу о хищении 18 млрд руб.](#)

**02.04.2015**

[В Ленобласти суд рассмотрит дело о хищении у дольщиков 9 млн руб.](#)

[В Чечне бывший глава района попал под суд за хищение 10,3 млн руб.](#)

[В Ростове-на-Дону предприниматель уличен в кредитном мошенничестве](#)

[В Москве суд рассмотрит дело о хищении средств у вкладчиков МММ](#)

[СМИ: Бывший глава ФСИН может стать организатором преступного сообщества](#)

[В Йошкар-Оле похитили средства, выделенные на трудоустройство инвалидов](#)

**01.04.2015**

[В Ростовской области будут судить группу подпольных банкиров](#)

[Возбуждено первое в России уголовное дело о продаже поддельных лекарств](#)

[В Нальчике ликвидирован подпольный игорный клуб](#)

[Во Владимире суд рассмотрит дело о хищении свыше 117 млн руб.](#)

[Мэр Бердска и его экс-заместитель признаны виновными во взяточничестве](#)

[В Архангельске изъяли партию контрафактного алкоголя на 8 млн руб.](#)

Источник: <http://econcrime.ru/news/>

## Страховые мошенничества

28.04.2015

### **Умное страхование, или как «Коммеск-Өмір» раскрыла аферу с автостраховкой на миллион**

**Когда страховой случай не является случайным, страховщики сталкиваются со страховым мошенничеством.**

Профессиональные мошенники используют весьма передовые способы и схемы обмана. В свою очередь, страховщики стараются не озвучивать для широкой публики детали и методы расследования страховых мошенничеств, чтобы не давать карты в руки потенциальным аферистам.

Вопреки распространенному мнению, большая доля мошенничеств совершается не профессионалами, которые заранее тщательно планируют и подготавливают страховое мошенничество, а обывателями. Самое распространенное мошенничество в страховании – это ситуативное. Ситуативное мошенничество подразумевает, что человек изначально ничего не задумывал. Просто когда создается благоприятная ситуация для мошеннических действий, то любители легкой наживы уже не в силах отказаться от соблазна обогатиться за счет страховой компании. Например, когда войдя в сговор с недобросовестным оценщиком, можно попытаться получить необоснованно завышенную сумму страховой выплаты или когда автолюбитель попал в ДТП и только после этого понял, что срок полиса закончился позавчера и т.п. При выявлении признаков ситуативного мошенничества, как правило, страховщики не ставят задачу привлечения лица к уголовной ответственности, а предлагают ему добровольно отказаться от такого намерения. Как правило, люди соглашаются, и преступления как такового не происходит.

Здесь важно понять, что от мошенников страдают не только отдельные страховщики и репутация всего страхового рынка, а, прежде всего, их клиенты. Ведь если «потрошат» компанию, то коллективные деньги всех клиентов уходят в карман мошеннику, а не на поддержку пострадавших в беде людей. Здесь уместно привести цитату Ллойда, лучше которого о страховании никто пока не сказал: «Страхование – это вклад многих в несчастье некоторых».

В основном при выявлении мошенников трудности испытывают крупные страховщики, что связано со значительными объемами страховых выплат. Именно за большим объемом работы отделов урегулирования убытков, ограничением во времени, связанном со сроками выплат, установленными законом, признаки мошенничества могут остаться незамеченными. К примеру, в некоторых зарубежных страховых компаниях существует практика, что если сумма мошенничества не достигла определенного потолка, то его не раскрывают, так как на расследование обстоятельств дела и раскрытие уйдет гораздо больше времени и денег, чем на страховую выплату.

В Казахстане чаще всего страховые мошенничества совершаются в обязательном страховании ГПО автовладельцев и добровольном страховании автотранспорта (АвтоКАСКО). По АвтоКАСКО пик мошенничества наблюдался на заре страхования в Казахстане. Очередной всплеск службы безопасности страховых компаний ожидали с приходом большого потока российских машин. Суть такого мошенничества заключается в том, что при постановке на учет выясняется, что купленный автомобиль проблемный, т.е. находится в залоге или числится в угоне и т.п. Это в свою очередь рождает у автовладельца идею застраховать его по АвтоКАСКО, а затем благополучно избавиться, инсценировав наступление страхового случая. Казахстанские страховщики с такими фактами неоднократно сталкивались. В результате службами безопасности одной из мер противодействия мошенничеству было принято негласное решение не страховать машины, незарегистрированные в Казахстане, тем более что по добровольным видам компания имеет право отказать в страховании.

Что касается самого расследования тщательно подготовленного страхового мошенничества, то самым сложным в нем является – найти доказательную базу, с чем недавно столкнулись, но все-таки нашли решение специалисты «Коммеск-Өмір».

Таким образом, факт страхового мошенничества по обязательному страхованию ГПО автовладельцев был недавно раскрыт специалистами Управления урегулирования убытков при непосредственном участии начальника управления аварийных комиссаров Владимира Зайковского – эксперта российского портала Антиобман.ру, посвященного борьбе со страховым мошенничеством. Так, житель Акмолинской области заключил с компанией договор обязательного страхования гражданско-правовой ответственности автовладельцев. Спустя месяц страхователь заявил о ДТП и обратился за выплатой. При рассмотрении всех документов по факту ДТП аджастером компании (специалистом по расследованию всех обстоятельств заявленного страхового события) было обращено внимание на не состыковки в обстоятельствах наступления страхового случая. Сомнение вызвала нестандартно составленная схема ДТП, а также характер повреждений, не соответствовавший ей. Дополнительно через единую страховую базу данных

была проверена история страхования всех участников аварии на предмет недавнего попадания в ДТП и получения страховых выплат.

Время на раскрытие предполагаемого мошенничества было крайне ограничено, поскольку в страховую компанию уже поступил полный пакет выплатных материалов с заявленным ущербом почти на миллион тенге. Однако было принято решение отправить специалиста компании в командировку для оперативной работы на месте происшествия с целью выяснения истинных обстоятельств наступления страхового случая. Также на месте ДТП была проведена подробная видеосъемка с целью обоснования проведения в последующем трассологической экспертизы.

Учитывая недавнее переоформление пострадавшего в ДТП автомобиля с одного владельца на другого и заключение договора страхования, возникло подозрение в инсценировке данного страхового случая. Настороженность вызвало и то обстоятельство, что не один свидетель ДТП реально не был зарегистрирован по указанным в документах УДП адресам. К тому же экспертам надо было исключить тот факт, что новый автовладелец, который в упомянутом ДТП являлся потерпевшей стороной, купил уже битую ранее автомашину. Для этого по месту прежней регистрации подозрительного автомобиля были проведены оперативные мероприятия, в результате которых было точно установлено, что автомобиль был продан в исправном состоянии. Следовательно, машина была повреждена уже под новыми номерами. Оставалось обнаружить когда, где и при каких обстоятельствах подозрительный автомобиль реально был поврежден.

В результате расследования, проведенного в кратчайшие сроки, удалось собрать материал убедительно доказывающий, что автомобиль ранее участвовал в аварии, но в другом месте и с другими участниками, однако, факт аварии в органах административной полиции и страховой компании не был зарегистрирован, в том числе и по причине отсутствия у виновной стороны страхового полиса. Если ранее автовладелец был виновником аварии, то в «Коммекс-Өмір» были поданы документы как от якобы пострадавшего лица. Просто у автолюбителя родилась идея восстановить автомобиль за счет страховой компании, инсценировав ДТП. Когда факт мошенничества был полностью доказан, авантюристы пошли на попятную и отказались от претензий к страховщику, дабы избежать передачи дела в правоохранительные органы. В любом случае их данные попали в базу данных недобросовестных клиентов.

Факты мошенничества пресекались в компании и ранее. Аналогично было раскрыто тщательно подготовленное мошенничество по АвтоКАСКО и предотвращена незаконная страховая выплата еще более крупной суммы – свыше 11 миллионов тенге.

Несмотря на все усилия страховым компаниям не всегда удается выявить и доказать факты мошенничества. Впрочем, ни одна компания не сможет самостоятельно противостоять мошенничеству. А чтобы не превратить страхование в кормушку для мошенников, в последнее время казахстанские страховщики все чаще стали объединять усилия в борьбе с мошенничеством, делаясь опытом и оперативной информацией, принимая участие в семинарах и конференциях по данной тематике, чтобы процент незаконных выплат становился как можно ниже.

[http://www.insur.kz/index.php?option=com\\_content&view=article&id=3295:---r-l-r-----&catid=3:news-sk&Itemid=59](http://www.insur.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=3295:---r-l-r-----&catid=3:news-sk&Itemid=59)

01.04.2015

### **В Ростове-на-Дону полицейские выявили факт мошенничества в сфере социального страхования**

Сотрудники отдела экономической безопасности и противодействия коррупции УМВД России по городу Ростову-на-Дону совместно с УФСБ России по Ростовской области в результате проведенного комплекса оперативно-розыскных мероприятий выявили хищение денежных средств со счетов двух филиалов одного из фондов социального страхования.

Как установили полицейские, в течение нескольких лет трое работников организации, подделав платёжные поручения, переводили денежные средства фонда на счета подконтрольных им организаций с последующим обналичиванием. Оперуполномоченные выяснили, что подозреваемые оформляли фиктивные документы, подтверждающие необходимость выплаты из средств фонда несуществующим сотрудницам предприятий, которых обслуживали данные филиалы государственной организации.

Бюджетные деньги предназначались на возмещение расходов по обязательному социальному страхованию граждан в связи с временной нетрудоспособностью и материнством. Полицейские установили, что общая сумма похищенных денег составила 35 млн рублей.

В настоящее время в отношении злоумышленников возбуждены уголовные дела по статьям Уголовного кодекса Российской Федерации «Мошенничество» и «Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчётных карт и иных платёжных документов».

Пресс-служба ГУ МВД России по Ростовской области

<https://mvd.ru/news/item/3273717/>

04.04.2015



### **В Ростове-на-Дону передано в суд уголовное дело по фактам мошенничества в сфере страхования**

В полицию города Ростова-на-Дону обратились работники двух страховых компаний, которые рассказали, что 38-летняя жительница города Таганрога в течение года уже три раза обращалась за возмещением денежных средств по страховым случаям в связи с различными ДТП. Общая сумма выплат женщине составила 3,5 млн рублей.

Следователи следственной части следственного управления УМВД России по городу Ростову-на-Дону направили автомобиль подозреваемой на автотехническую экспертизу в ЭКЦ ГУ МВД России по Ростовской области. В результате полицейские криминалисты установили, что характер повреждений на машине не соответствует заявленным женщиной обстоятельствам ДТП.

В отношении жительницы города Таганрога следствием были возбуждены три уголовных дела по признакам состава преступления, предусмотренного статьёй Уголовного кодекса Российской Федерации «Мошенничество в сфере страхования», которые были объединены в одно производство. В настоящее время расследование завершено, а дело передано в Кировский районный суд г. Ростова-на-Дону.

Пресс-служба ГУ МВД России по Ростовской области

<https://mvd.ru/news/item/3286435/>

06.04.2015

### **Сотрудниками полиции выявлен факт мошеннических действий**

Сотрудниками Управления экономической безопасности и противодействия коррупции ГУ МВД России по Иркутской области совместно с отделом МВД по Нижнеудинскому району выявлен факт мошенничества в сфере обязательного медицинского страхования.

Как полагают оперативники, заведующий отделением одного из медучреждений Нижнеудинского района в 2014 году внёс заведомо ложные сведения в медицинские карты и другую документацию, тем самым фиктивно оформив лечение пациентов в стационаре.

В результате предоставления реестров с подложными сведениями по возмещению расходов в рамках обязательного медицинского страхования на расчётный счёт больницы поступило свыше 600 тысяч рублей. По версии полицейских, из полученной суммы злоумышленнику были выплачены премиальные надбавки в размере свыше 170 тысяч рублей.

Следственными органами СК РФ по Иркутской области по факту мошенничества, совершённого с использованием своего служебного положения, возбуждено уголовное дело.

Пресс-служба ГУ МВД России по Иркутской области

<https://mvd.ru/news/item/3287673/>

06.04.2015

### **В Ставропольском крае направлено в суд уголовное дело по факту мошенничества в сфере страхования**

Главным следственным управлением Главного управления МВД России по Ставропольскому краю окончено предварительное следствие по уголовному делу в отношении группы лиц, подозреваемых в совершении мошеннических действий.

Проведённым расследованием установлено, что трое жителей Ставрополя и Михайловска разработали преступную схему получения страховых выплат по договорам ОСАГО.

Для совершения преступлений подозреваемые использовали ранее повреждённые автомобили, с участием которых инсценировали дорожно-транспортные происшествия. В последующем молодые люди получали от страховой компании возмещения в связи с наступлением страхового случая.

Таким образом, за два года подозреваемым удалось инсценировать несколько дорожно-транспортных происшествий и обманным путём похитить денежные средства страховой компании на общую сумму свыше 3 миллионов рублей.

Пресс-служба ГУ МВД России по Ставропольскому краю

<https://mvd.ru/news/item/3297470/>

08.04.2015

### **Суд рассмотрит дело москвича, «заказавшего» жену ради страховки**

Столичная прокуратура направила в Мосгорсуд уголовное дело против 45-летнего Дмитрия Долина, который организовал убийство супруги для получения более 3 млн р. страховой выплаты. Вместе с ним будут судить посредника и исполнителя убийства.

По версии следствия весной прошлого года Долин решил избавиться от супруги, с которой него были бытовые конфликты. Заключив от ее имени договор страхования жизни и здоровья на сумму более 3 млн р., он договорился с посредником Аммаром Ахмадом об убийстве жены и передал ему 500 тыс. р. Тот в свою очередь заплатил 300 тыс. р. безработному Али Санаткари, который застрелил женщину 27 марта прошлого года.



Долин не успел получить страховую выплату: 24 апреля 2014 г. он был задержан. Помимо обвинения в организации убийства по найму его обвиняют также в приготовлении к совершению мошенничества в сфере страхования в особо крупном размере (ч. 1 ст. 30, ч. 4 ст. 159.5 УК РФ). Об этом сообщает прокуратура Москвы.

Источник: АСН

<http://www.antiobman.ru/index.php?i=1925>

09.04.2015

### **Страховщикам запретили ограничивать срок подачи документов на выплату**

Распространенное условие правил страхования, обязывающее страхователя предоставить страховщику необходимый для выплаты комплект документов в определенный срок, незаконно и нарушает права потребителей. К такому выводу пришли Ростпотребнадзор и суды двух инстанций.

Причиной судебного разбирательства стала проверка Роспотребнадзора правил страховой компании «Ингосстрах». Претензии ведомства вызывала, в частности, следующая формулировка правил страхования выезжающих за рубеж:

«Заявление и документы на возмещение понесенных расходов <...> должны быть предоставлены Страховщику не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента возвращения Застрахованного из поездки, во время которой произошел страховой случай».

При этом в правилах оговаривалось, что при нарушении этого условия страховщик имеет право отказать в выплате полностью или частично. Роспотребнадзор счел, что такое условие правил нарушает права потребителей и выдал страховщику предписание с требованием прекратить это нарушение. Страховая компания с предписанием не согласилась и обратилась в суд.

Однако Арбитражный суд Тульской области встал на сторону Роспотребнадзора. В своем определении он указал, что, согласно ст. 961 ГК РФ страхователь обязан незамедлительно уведомить страховщика о наступлении страхового случая после того, как ему стало о нем известно. Причем, если договором предусмотрен срок или способ уведомления, то оно должно быть сделано в установленный срок и указанным в договоре способом. А неисполнение этой обязанности дает страховщику право отказать в выплате, если не будет доказано, что отсутствие у страховой компании сведений о страховом событии не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

Затем суд сослался на п. 29 постановления Пленума Верховного суда о добровольном страховании имущества граждан, согласно которому «на страхователя возлагается обязанность лишь по уведомлению о наступлении страхового случая определенным способом и в определенные сроки». Обязанности одновременно предоставить документы на страхователя законом не возлагается, отметил суд.

«На основании изложенного суд приходит к выводу о том, что возложенная <...> на страхователя (застрахованное лицо) обязанность по предоставлению страховщику в срок не более 30 дней комплекта документов, необходимого для определения понесенных расходов, не соответствует положениям статьи 961 ГК РФ и ущемляет права потребителя», — указал суд. На днях это решение оставил в силе суд апелляционной инстанции.

[http://www.asn-news.ru/news/51427?get\\_cached#ixzz3Wnc2gPnw](http://www.asn-news.ru/news/51427?get_cached#ixzz3Wnc2gPnw)

<http://www.antiobman.ru/index.php?i=1926>

10.04.2015

### **Вышли в свет десять Регламентов пресечения страхового мошенничества**

10 апреля 2015 внедрены в практику страховых компаний новые Регламенты по противодействию страховому мошенничеству, разработанные Ассоциацией страховой безопасности РФ ([www.asbrf.ru](http://www.asbrf.ru))

#### 1) РЕГЛАМЕНТ

по проведению расследований и наказанию страховых представителей за продажу полисов при наличии признаков (индикаторов) страхового мошенничества на стадии заключения договора страхования

#### 2) РЕГЛАМЕНТ

систематического анализа убыточности страховых представителей с последующими мерами, направленными на прекращение сотрудничества с агентами, приносящими убыточный бизнес

#### 3) РЕГЛАМЕНТ

первоначальных проверочных мероприятий сотрудниками подразделения урегулирования убытков, при выявлении признаков мошенничества в предоставляемых материалах

- 4) РЕГЛАМЕНТ  
по выявлению признаков инсценированного ДТП при осмотрах транспортных средств и обстановки места ДТП
- 5) РЕГЛАМЕНТ  
обязательных предварительных исследований подлинности номерных агрегатов автомобилей при урегулировании тотальных убытков по КАСКО (тотальные ДТП и возгорания)
- 6) РЕГЛАМЕНТ  
обязательных досудебных пожарно-технических исследований по возгораниям ТС
- 7) РЕГЛАМЕНТ  
поощрения (наказания) сотрудников за своевременное (несвоевременное) выявление (не выявление) признаков страхового мошенничества
- 8) РЕГЛАМЕНТ  
осуществления преддоговорной проверки лиц и объектов страхования на предмет выявления потенциальных мошенников
- 9) РЕГЛАМЕНТ  
мероприятий, направленные на противодействие анти-страховщикам (юридическим фирмам и организациям защиты прав потребителей), занимающихся искомым мошенничеством в автостраховании
- 10) РЕГЛАМЕНТ  
противодействия необоснованной позиции судей по делам о страховых спорах
- Заявки на приобретение и вопросы по материалам Регламентов направлять по адресу: strahpravo@yandex.ru Отдел методологии АСБ РФ
- Источник: АСБ РФ*  
<http://www.antiobman.ru/index.php?i=1927>

13.04.2015

### **Страховой обман — правовая анатомия**

Рассмотрим детально суть страхового обмана исходя из предложенной классификации. Искажение информации об объекте страхования.

Подобные действия страхователя нередко встречаются в практике работы страховых компаний.

Страхователи утаивают или искажают информацию:

- о состоянии здоровья претендентов на страховку;
- о перенесенных претендентом заболеваниях;
- о роде занятий претендента на страховку;
- о полученных ранее травмах;
- о имевших место страховых случаях с этим лицом или объектом страхования;
- о подлинности предметов искусства, коллекционных вещей.
- о виде, модификации, годе выпуска, ТТХ транспортных средств;
- о подлинности маркировки номерных агрегатов транспортных средств;
- о реальном собственнике объекта страхования;
- о том, что объект страхования взят во временное пользование;
- о том, что объект страхования ранее был похищен и изъят из гражданского оборота;
- о нахождении объекта страхования в залоге, под арестом, аренде и т.п.;
- о количестве, качестве товара.

По сути, страховщик вводится в заблуждение на счет самого основного условия договора страхования — объекта страхования. В случае обмана объект страхования идентифицируется не верно, а потом, например, когда объект выбывает из владения страхователя, страховщик практически не имеет возможности установить истину.

Умышленные действия страхователя, направленные на наступление страхового случая. Данный мотив отказа используется страховщиками не так часто. Этому есть объяснение. Дело в том, что умышленные действия страхователя, направленные на наступление страхового случая — это, в сущности, уголовное преступление, ответственность за которое предусмотрена ст.159 (Мошенничество), ст. 306, ст. 307 (Заведомо ложное заявление о преступлении и дача заведомо ложных показаний).

Доказать подобные действия под силу оперативным и следственным подразделениям ОВД и прокуратуры.

Умышленные действия страхователей можно классифицировать на:

- инсценировки страховых случаев;
- инсценировки отдельных элементов страхового события;
- умышленное увеличение суммы ущерба;
- умышленное причинение вреда застрахованному имуществу;
- провоцирование страхового случая;

- умышленное не принятие мер к спасению застрахованного имущества.

Как правило, подобные действия совершаются страхователями в сговоре с соучастниками, должностными лицами. Действия по инсценировке обладают всеми элементами преступления: подготовкой, совершением и сокрытием. Сама инсценировка планируется, распределяются роли, используются специальные технические средства. Подобные инсценировки часто осуществляются представителями организованных преступных групп.

Таким образом, подобные действия страхователей требуют высокопрофессионального расследования с соблюдением всех требований уголовного процесса, криминалистики и оперативно-розыскной деятельности.

Нарушение сроков и порядка заявления о страховом случае.

Данные действия страхователя, как правило, связаны со следующими причинами:

- попытка застраховаться «задним числом», а потом заявить о страховом случае;
- необходимость внесения изменений в обстановку страхового события;
- необходимость изменения времени, места и обстоятельств страхового события;
- необходимость сокрытия той части имущества, которое не пострадало;
- необходимость консультации со специалистом о выработке «версии» страхового события.

• небрежное отношение страхователя к выполнению своих обязательств по договору страхования.

Проблемой страховщиков является то, что в некоторых правилах указаны такие формулировки как «в разумные сроки» или «как только стало известно», «незамедлительно». Подобные формулировки не позволяют четко трактовать невыполнение страхователем своих обязанностей.

Некоторые Правила содержат сроки, которых достаточно страхователю, чтобы заключить договор страхования «задним числом», укрыть «похищенное имущество» и сообщить в компетентные органы или страховщику.

Нередко страхователю поздно обращаются в компетентные органы, нарушая сроки, установленные Правилами страхования. Это обстоятельство часто связано с тем, что страхователи сначала пытаются по-своему решить проблему, понимая, что свершившееся событие не является страховым случаем, а затем, не решив проблему, обращаются в компетентные организации.

Нарушение страхователем законодательства и подзаконных нормативных актов имеющих отношение к страховому случаю.

Среди подобных нарушений, имеющих большую распространенность, можно назвать такие:

- нарушение страхователем законодательства регламентирующего оформление прав собственности на объект страхования;
- нарушения законодательства по оформлению торговых сделок;
- нарушение законодательства по оформлению оказания услуг по аренде, прокату, перевозке, хранению и др.
- нарушение норм бухгалтерского и финансового учета для юридических лиц и частных предпринимателей;
- нарушение установленных ГОСТов, правил и предписаний по эксплуатации, использованию оборудования, осуществлению отдельных технических действий;
- нарушение налогового законодательства;
- нарушение административного законодательства;
- нарушение таможенного законодательства;
- нарушение уголовного закона.

Стоит отметить, что практически в каждом страховом случае при тщательном анализе всех обстоятельств имеющих отношения к страховому событию можно установить нарушение страхователем (выгодоприобретателем) тех или иных законом или подзаконных актов.

Непредставление страхователем документов о страховом случае и размере ущерба.

Причинами подобного рода действий (бездействий) страхователя могут быть:

- страхового случая не было вообще;
- ущерб объекту страхования был причинен, но в другое время и при других обстоятельствах, чем заявил страхователь;
- страхователь предпринял попытки получить подтверждающие документы, но ничего не получилось;
- в документах, которые могут представить компетентные органы страхователю, есть информация, влекущая отказ в выплате.

Суды часто не поддерживают страховщиков, отказавших по данному основанию, считая, что страховщик должен сам осуществлять сбор доказательств страхового случая.

Кроме того, еще одной проблемой страховщиков является несовершенство Правил страхования, а именно:

- декларативность положений о предоставлении ряда документов;
- указание в перечне предоставляемых страхователем документах тех, которые фактически ничего не подтверждают;
- некоторые документы не соответствуют потребностям современной практики урегулирования претензий;
- искусственно заужен необходимый комплект предоставляемых документов;
- самому страховщику не хватает времени, чтобы получить необходимый документ в предусмотренные Правилами сроки.

Изменение места хранения объекта страхования. Данные действия страхователя неизбежно влекут увеличение страхового риска, так меняются начальные условия хранения объекта страхования, которые были оговорены в договоре между страхователем и страховщиком. Как правило, подобные условия оговариваются либо в самом полисе, либо в заявлении на страхование имущества.

Место хранения имущества изменяется страхователями в следующих случаях:

- для облегчения осуществления действий по инсценировке страхового случая;
- для облегчения совершения в отношении застрахованного имущества криминальных действий в том случае, когда имущество застраховано на сумму, превышающую его реальную стоимость;
- умышленное провоцирование хищения, уничтожения объекта страхования для избавления неликвидного, некачественно или ненужного имущества;
- грубая небрежность и самонадеянность страхователя, пренебрегающего своими обязанностями по договору.

Проблемными моментами для страховщика в этом поводе для отказа в выплате могут быть:

- иногда место страхования не указывается в полисе и заявлении;
- место страхования указывается неверно по ошибке представителя страховщика;
- реальное место нахождения имущества страховщик не может подтвердить, так как не осуществлял проверку на стадии действия договора;
- место нахождения имущества на период заключения договора страхования не может подтвердить представитель страховщика, так как реально не проводил осмотр.

*Автор: к.ю.н. Алгазин А.И.*

<http://www.antioyman.ru/index.php?i=1928>

14.04.2015

#### **В Архангельской области по материалам прокуратуры возбуждено уголовное дело о злоупотреблении полномочиями менеджерами страховой компании**

Прокуратура Вельского района Архангельской области провела проверку по обращениям граждан и публикациям в СМИ о неправомерных действиях сотрудников филиала страховой компании «Росгосстрах» при заключении договоров обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО).

Установлено, что лица, выполняющие управленческие функции в этой коммерческой компании, незаконно отказывали гражданам в заключении названного договора в случае их несогласия оплачивать дополнительные услуги по страхованию жизни и здоровья.

Указанными действиями существенно нарушаются права граждан на пользование своей собственностью – транспортными средствами, в том числе на занятие предпринимательской деятельностью.

<http://genproc.gov.ru/smi/news/archive/news-702335/>

14.04.2015

#### **Как получить сертификат страхового детектива, страхового эксперта и страхового юриста?**

Ассоциация страховой безопасности РФ начинает дистанционное обучение на спецкурсах: «Страховой детектив», «Страховой юрист» и «Страховой эксперт».

Страховой детектив — это специалист по расследованию сложных страховых случаев и страховых случаев с признаками страхового мошенничества.

Страховой юрист — это специалист по ведению страховых споров, связанных со всеми видами страхования в мировых, арбитражных судах и судах общей юрисдикции.

Страховой эксперт — это специалист по организации и проведению досудебных и судебных экспертиз, связанных со страховыми случаями.

Учебные материалы предоставляются слушателям по электронной почте и содержат современные методики работы по указанным профильным направлениям.

Спецификой авторских материалов спецкурсов является то, что они уникальны, так как отсутствуют в свободной продаже и разработаны с учетом последней судебной, правоохранительной и экспертной практики.

По окончании обучения на спецкурсах выдается (высылается) именной Сертификат от Ассоциации страховой безопасности РФ. Куратор проекта — Президент АСБ РФ, к.ю.н. Алгазин А.И.

Стоимость одного спецкурса (одного Сертификата)— 22 тысячи рублей.

Запись на спецкурсы производится путем приема заявок на [strahpravo@yandex.ru](mailto:strahpravo@yandex.ru)

При подаче заявки просьба указать: Ф.И.О., дату рождения, почтовый адрес, адрес электронной почты и телефон.

*Источник: АСБ РФ*

<http://www.antiobman.ru/index.php?i=1929>

15.04.2015

### **Сотрудников РГС обвиняют в злоупотреблении полномочиями**

Следственное управление в Архангельской области возбудило в отношении сотрудников филиала ООО «Росгосстрах» уголовное дело о злоупотреблении полномочиями. Причиной этого стало навязывание дополнительной страховки покупателям ОСАГО.

Инициатором преследования страховщиков выступила Вельская районная прокуратура. Она проверяла филиал «Росгосстраха» в связи с жалобами граждан и публикациями в прессе о неправомерной практике работы компании.

Прокуроры установили, что лица, выполняющие управленческие функции в «Росгосстрахе», отказывали автовладельцам в заключении договора ОСАГО, если те не соглашались приобрести дополнительные услуги по страхованию жизни и здоровья.

«Указанными действиями существенно нарушаются права граждан на пользование своей собственностью — транспортными средствами, в том числе на занятие предпринимательской деятельностью», — говорится в сообщении прокуратуры Архангельской области.

14 апреля региональное следственное управление Следственного комитета РФ возбудило уголовное дело по ч. 1 ст. 201 УК РФ (использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой организации, своих полномочий для нанесения вреда другим лицам, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан). Наказания по этой статье — штраф в размере до 200 тыс. р., или удержание зарплаты осужденного за период до 18 месяцев, или 180–240 часов обязательных работ, или исправительные работы на срок до двух лет, или арест на срок до шести месяцев или лишение свободы на срок до четырех лет.

[http://www.asn-news.ru/news/51614?get\\_cached#ixzz3XLdbppWF](http://www.asn-news.ru/news/51614?get_cached#ixzz3XLdbppWF)

<http://www.antiobman.ru/index.php?i=1930>

17.04.2015

### **ЦБ приостановил лицензию СК «Оранта»**

Приказ о приостановлении действия лицензии на страхование и перестрахование ООО «СК «Оранта» вступил в силу сегодня, 16 апреля, после публикации в «Вестнике Банка России» № 35 (1631). Одновременно опубликован приказ о введении временной администрации в компании.

«Оранта» лишилась права заключать новые договоры страхования.

Приказы о санкциях и введении временной администрации были подписаны 14 апреля. Это означает, что страховщик лишился права заключать новые договоры страхования, а также вносить изменения, влекущие увеличение обязательств, в действующие договоры.

«Данное решение принято в связи с неисполнением страховой организацией предписания Банка России надлежащим образом, а именно, несоблюдением требований к финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, порядка и условий инвестирования собственных средств и средств страховых резервов», сообщает пресс-служба ЦБ.

Как уже сообщало АСН, несколько лет подряд СК «Оранта» работала с убытками. В последний год страховщик дважды сменил собственника: голландская Achmea, владевшая «Орантой» с 2008 г., осенью прошлого года продала ее страховой группе «Компаньон», которая в свою очередь реализовала компанию подольскому «Промсбербанку». Недавно ЦБ отозвал лицензию банка и ввел в него временную администрацию. «Оранта» официально сообщила, что санкции в отношении собственника не скажутся на ее деятельности.

<http://www.antiobman.ru/index.php?i=1931>

22.04.2015



## **О программе пресечения страхового мошенничества «Индикатор-ДТП»**

На сегодняшний день разработаны две полноценные версии программы со всеми первоначальными возможностями и функциями версия «Пользователь» и версия «Профессионал».

Основные функции программы «Индикатор-ДТП»:

- выявление признаков страхового мошенничества в материалах о ДТП;
- формирование списка мероприятий для доказывания факта мошенничества;
- ведение базы данных сомнительных страховых событий;
- функция «Поиск по базе данных», функция «Анализ сведений по базе данных»;
- объединение нескольких баз данных.

### **Что может программа «Индикатор-ДТП»**

Программа экспресс-анализа информации о страховом событии «Индикатор-ДТП» (ОСАГО, ДСАГО, КАСКО) при правильном использовании позволяет:

- пресекать все известные способы страхового мошенничества, связанные с инсценировками ДТП с использованием полисов ОСАГО, ДСАГО, КАСКО;
- пресекать факты сговора участников ДТП для фальсификации обстоятельств страховых событий;
- пресекать факты сговора участников ДТП и сотрудников ГИБДД для незаконного получения страхового возмещения;
- пресекать факты сговора страхователей и страховых представителей при страховании «задним числом»;
- пресекать факты подделки, изменения сведений, подлога с документами, подтверждающими наличие страхового случая;
- пресекать факты сговора потерпевших (страхователей) и медицинских работников с целью фальсификации медицинских документов;
- пресекать факты сговора потерпевших (страхователей) с работниками оценочных фирм;
- пресекать факты сговора потерпевших (страхователей) с работниками сферы услуг (службы эвакуации, платные автостоянки, ритуальные бюро и пр.);
- пресекать факты сговора потерпевших (страхователей) с работодателями с целью фальсификации сведений об утраченном заработке;
- программа дает развернутые рекомендации относительно поиска доказательств страхового мошенничества — более 250 различных мероприятий, а также правовые основания подобных действий страховщика;
- позволяет вести базу данных о сомнительных страховых случаях;
- позволяет центральному офису страховщика вести контроль за правильностью урегулирования убытков сотрудниками филиалов.

### **Экономический эффект программы**

Основная задача программы экспресс-анализа информации о страховом событии «Индикатор-ДТП» (ОСАГО, ДСАГО, КАСКО) — предотвращение страхового мошенничества и сокращение объема выплат по ложным и завышенным претензиям. Как же подсчитать ожидаемый экономический эффект от использования «Индикатора-ДТП»?

По данным РСА средняя страховая выплата по России составляет от 19 до 22 тыс. рублей (в среднем 20 тыс. руб.), по оценкам руководителей и специалистов страховых компаний, уровень мошенничества в автостраховании составляет от 10 до 30 % от общего объема выплат, то есть в среднем 20% — из десяти обращений в страховую компанию два являются заведомо ложными. В среднем по России страховщики ежедневно получают не меньше десяти заявлений о страховых событиях связанных с ДТП.

Программа «Индикатор-ДТП» создана таким образом, что при правильном использовании не дает никаких шансов мошенникам, поскольку выявляет типичные признаки характерные для любого способа мошенничества и дает четкие пути поиска доказательств.

С учетом имеющихся исходных данных «Индикатор-ДТП» позволит выявлять как минимум два случая инсценированных ДТП в день, что составит экономию 40000 рублей, как сумму предотвращенных выплат. С учетом количества рабочих дней в месяц (22 дня) экономический эффект от использования программы «Индикатор-ДТП» может составить 880000 рублей в месяц, более 10 млн. рублей в год для одного филиала страховой компании. Соответственно, при использовании «Индикатор-ДТП» во всех филиалах компании указанная сумма умножается на количество филиалов. Так при наличии от 50 до 100 филиалов страховая компания может сэкономить от 500 млн. до 1 млрд. рублей в год.

Следует отметить, что при данном расчете мы взяли самые скромные цифры, касающиеся заявленных сумм страховых выплат и количества обращений о ДТП. Как показывает практика работы страховых компаний, основное количество мошеннических действий совершается по суммам от 50 до 120 тыс. рублей, где сформированы устойчивые финансовые интересы мошенников.

Выводы о целесообразности внедрения программы «Индикатор-ДТП» страховщики сделают сами.

#### **Научная основа программы**

Программа «Индикатор-ДТП» стала результатом многолетней работы автора по изучению особенностей совершения мошенничеств, связанных с инсценировками ДТП в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Новгороде, Липецке, Казани, Новосибирске, Нижневартовске, Ханты-Мансийске, Владивостоке, Алматы, Астане, Киеве и других городах России и СНГ.

Спецификой программы является то, что в нее вложен опыт эффективной работы по пресечению страхового мошенничества сотен специалистов различных страховых компаний. За результатами исследований лежат тысячи реальных дел.

В основу программы «Индикатор-ДТП» легли материалы диссертации автора на тему «Методика расследования преступлений, совершаемых с целью получения страховой выплаты», данные анализа 4654 материалов уголовных, гражданских, административных дел, материалов служб безопасности и отделов урегулирования убытков страховых компаний в 15 городах России и СНГ, а также данные анкетирования 686 работников страховых компаний, ОВД и прокуратуры, имевших опыт выявления и расследования случаев страхового мошенничества.

Программа создана на основе следующих фундаментальных знаний:

1. Криминалистическое учение о способе совершения преступления, основой которого является закономерности совершения преступниками противоправных действий, которые находятся во взаимосвязи и взаимозависимости, а также повторяемость преступных схем.
2. Особенности криминалистической и криминологической характеристик противоправных действий, связанных с незаконным получением страховой выплаты и, в частности, связанных с инсценировками ДТП.
3. Закономерности механизма слепообразования, формирования динамических, статических следов, характерных для ДТП.
4. Психологические особенности поведения лиц, совершающих мошенничества в отношении материальных интересов страховых компаний.
5. Специфика признаков подделки и фальсификации документов, связанных с оформлением факта ДТП сотрудниками ГИБДД.
6. Особенности подлога и приписок, совершаемых медицинскими работниками.
7. Признаки симуляции болезненных состояний мнимыми больными.

Программа «Индикатор-ДТП» содержит 81 Индикатор-ДТП обмана по ДТП с материальным ущербом, 56 Индикаторов обмана, по ДТП, связанным с причинением вреда жизни и здоровью, а также 250 типовых мероприятий по проведению расследования страховых случаев по ОСАГО, ДСАО, КАСКО.

Программа «Индикатор-ДТП», имеет государственное Свидетельство о регистрации программы для ЭВМ, автор программы к.ю.н. Алгазин А.И.

*Источник: АСБ РФ*

<http://www.antiobman.ru/index.php?i=1932>

23.04.2015

#### **В Волгограде предотвратили страховое мошенничество на 2,5 миллиона рублей**

ЗАО «СК "Транснефть"», входящее в страховую группу «СОГАЗ», предотвратило попытку страхового мошенничества на общую сумму 2,55 млн рублей. Страхователь и сотрудник ГИБДД осуждены.

Как сообщили V1.ru в пресс-службе «СОГАЗ», заявление о страховой выплате на общую сумму более 2,55 млн рублей по договору каско в связи с ДТП поступило в СК «Транснефть» в сентябре 2013 года.

Однако при рассмотрении обстоятельств заявленного события выяснилось, что в действительности ДТП было имитировано страхователем и сотрудником ГИБДД.

В марте 2014 года по указанному факту следственным управлением СК России по Волгоградской области в отношении инспектора ДПС, оформлявшего фиктивное ДТП, и страхователя, обратившегося в компанию за страховой выплатой по каско, было возбуждено уголовное дело.

В ходе расследования уголовного дела сотруднику ГИБДД было предъявлено обвинение в совершении преступлений, предусмотренных ч. 3 ст. 290 УК РФ (получение взятки должностным лицом), ч. 1 ст. 292 УК РФ (служебный подлог), ч. 5 ст. 33, ч. 3 ст. 159.5 УК РФ (пособничество в совершении мошенничества в сфере страхования, совершенное лицом или группой лиц по предварительному сговору, в крупном размере, лицом с использованием своего служебного положения). Заявителю было предъявлено обвинение в совершении преступления, предусмотренного ч. 3 ст. 30, ч. 3 ст. 159.5 УК РФ (покушение на совершение мошенничества в сфере страхования группой лиц по предварительному сговору в крупном размере).



24 марта 2015 года Центральным районным судом Волгограда вынесен обвинительный приговор, согласно которому, страхователь приговорен к пяти годам и четырем месяцам лишения свободы с отбыванием наказания в колонии общего режима и штрафу в размере 650 тысяч рублей. Сотрудник ГИБДД был приговорен к четырем годам и трем месяцам лишения свободы с отбыванием наказания в колонии общего режима и штрафу в размере 850 тысяч рублей.

**Елена Абдулина, специально для V1.ru**

<http://v1.ru/text/newsline/26112772263936.html>

24.04.2015

### **«Ингосстрах» в 2014 году предотвратил 886 попыток мошеннических действий на сумму свыше 1,1 млрд рублей**

По итогам 2014 года ОСАО «Ингосстрах» удалось пресечь 886 попыток незаконных страховых выплат. Деятельность департамента анализа и защиты информации ОСАО «Ингосстрах» позволила компании сохранить денежные средства на сумму свыше 1,1 млрд рублей. Наибольшая часть указанной суммы приходится на предотвращенные выплаты страхового возмещения по убыткам, имеющим признаки страхового мошенничества, — 978,2 млн рублей.

При этом выявлено 189 случаев мошеннических действий по крупным убыткам, в рамках каждого из которых заявленный размер страхового возмещения превышает 600 тыс. рублей. Это на четверть превысило количество подобных случаев, зафиксированных в 2013 году. В целом по убыткам данного типа предотвращены неправомерные выплаты на сумму 881,4 млн рублей, что на 21% больше, чем в 2013 году.

«В 2014 году «Ингосстрах» инициировал 67 обращений в органы внутренних дел, по результатам которых возбуждено 34 уголовных дела. Приняты меры по минимизации рисков, связанных с недобросовестными действиями ответственных лиц, в том числе с фабрикацией административных материалов ДТП, завышением стоимости ремонтно-восстановительных работ, нарушением правил страхования и получения страхового возмещения», — комментирует директор департамента анализа и защиты информации ОСАО «Ингосстрах» Александр Гуляев.

Кроме этого, департамент анализа и защиты информации ОСАО «Ингосстрах» внедряет современные IT-технологии, чтобы обеспечить информационную безопасность компании. «С использованием технических средств защиты еженедельно пресекается около 9 тыс. атак на интернет-ресурсы компании, в том числе до 100 атак, которые квалифицируются в качестве потенциально опасных», — уточняет Александр Гуляев.

ОСАО «Ингосстрах» работает на международном и внутреннем рынках с 1947 года. Компания занимает лидирующие позиции среди российских страховых компаний по сумме страховых взносов по добровольному страхованию, иному, чем страхование жизни.

«Ингосстрах» имеет право осуществлять все виды страхования (с учетом специализации страховщиков), установленные ст.32.9 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также перестраховочную деятельность. Компания присутствует в 149 населенных пунктах РФ. Представительства и дочерние компании страховщика работают в странах дальнего и ближнего зарубежья.

*Источник: АСН*

<http://www.antiobman.ru/index.php?i=1933>

27.04.2015

### **Способы страхового мошенничества, связанные с тотальным уничтожением авто**

Способами мошенничества в отношении страховых компаний, связанными с тотальными убытками (ДТП и возгорания) являются:

— страхование ранее поврежденного автомобиля по документам с подкупом страхового представителя с последующей инсценировкой возгорания (тотального ДТП);

— приобретение и страхование ранее поврежденного автомобиля по документам с предоставлением на осмотр автомобиля-двойника с последующей инсценировкой возгорания (тотального ДТП);

— страхование автомобиля с проблемами по таможенному оформлению с последующей инсценировкой возгорания (тотального ДТП);

— страхование автомобиля с выявленным ранее органами ГИБДД перебитым номерным агрегатом с последующей инсценировкой возгорания (тотального ДТП);

— страхование автомобиля собранного из частей другого транспортного средства, имеющего проблемы с регистрацией в органах ДТП с последующей инсценировкой возгорания (тотального ДТП);

— страхование ранее похищенного автомобиля с последующей инсценировкой возгорания (тотального ДТП).

Как выявить и предотвратить указанные виды мошенничества, как расследовать случаи возгорания и тотального ДТП?

Об этом в новой книге Алексея Алгазина: "Тотальное уничтожение застрахованного автомобиля — как избежать случаев страхового мошенничества".

Заявки и вопросу по приобретению книги направлять на [strahpravo@yandex.ru](mailto:strahpravo@yandex.ru)

Автор: к.ю.н. Алгазин А.И.

<http://www.antiobman.ru/index.php?i=1934>

28.04.2015

**Осуждены двое инспекторов ДПС, получившие по подложным документам автостраховку на 10 млн руб.**



Фото с сайта [www.podrezali.ru](http://www.podrezali.ru)  
**В Самарской области вынесен приговор двоим автоинспекторам, вместе с полдюжиной сообщников предъявивших в страховые компании фиктивные документы об авариях, на основании которых им по КАСКО и ОСАГО было выплачено более 10 млн руб., сообщает пресс-служба СУ СКР по региону.**

Промышленный районный суд Самары признал бывших инспекторов ДПС роты № 2 батальона № 2 полка ДПС ГИБДД УВД по Самаре Евгения Ильминского, Дмитрия Захарова, а также семерых местных жителей в зависимости от роли каждого виновными в 98

эпизодах преступлений по ч. 2 ст. 159.5 УК РФ (мошенничество в сфере страхования группой лиц по предварительному сговору), двух эпизодах – по ч. 3 ст. 30, ч. 2 ст. 159.5 УК РФ (покушение на мошенничество в сфере страхования группой лиц по предварительному сговору), 68 эпизодах – по ч. 5 ст. 33, ч. 2 ст. 159.5 УК РФ (пособничество в совершении мошенничества в сфере страхования группой лиц по предварительному сговору), 63 эпизодах – по ч. 1 ст. 286 УК РФ (превышение должностных полномочий), 66 эпизодах – по ч. 2 ст. 292 УК РФ (служебный подлог).

Установлено, что в 2009 году житель Самары Евгений Петров организовал группу из числа своих знакомых, куда также вошли Ильминский и Захаров, для хищения средств страховых компаний путем оформления подложных документов о ДТП. С 2009 по 2012 годы сообщники изготавливали фиктивные документы об авариях, на основании которых в дальнейшем "участники ДТП" получили выплаты от 11 страховых компаний по КАСКО и ОСАГО на общую сумму более 10 млн руб.

Размер каждой страховой выплаты варьировался от 120 000 руб. до 945 000 руб., а в поддельных документах о ДТП фигурировало более десятка автомобилей, которые в действительности, как отмечается в сообщении, в дорожно-транспортных происшествиях не попадали.

Суд назначил Евгению Ильминскому наказание в виде 5 лет колонии-поселения, Дмитрию Захарову – в виде 5,5 года колонии-поселения. Оба они лишены права занимать должности в органах внутренних дел на три года. Организатор группы Евгений Петров также получил 5,5 года колонии-поселения. Еще двоим подельникам назначено два и 2,5 года колонии-поселения, остальным – лишение свободы условно сроком от одного года до одного года восьми месяцев.

<http://pravo.ru/news/view/118295/>

30.04.2015

**«На одном страховом полисе мошенники зарабатывают пять–шесть миллионов рублей»**

О том, как развивается страховое мошенничество, какие регионы лидируют в этом «виде спорта» и почему страховщики проигрывают в судах, порталу [Banki.ru](http://Banki.ru) рассказал заместитель генерального директора страховой компании «МАКС» Виктор АЛЕКСЕЕВ.

– Как выглядит общая ситуация с мошенничеством на страховом рынке?

– Страховое мошенничество – очень серьезная проблема. Я работаю на рынке около 13 лет, и эта проблема мне известна с разных сторон. Еще пару лет назад качество мошенничества было абсолютно другим, нежели сегодня. Раньше стоило вызвать автовладельца на разговор в

службу безопасности и предъявить определенные доказательства его причастности к мошенничеству, после чего клиент писал заявление об отказе в страховой выплате, и проблема решалась. Сегодняшние мошенники идут до логического конца — в суды. Как правило, за ними стоят грамотные юристы, которые очень хорошо обставляют дела, знают правила страхования и знакомы с пробелами рынка. Естественно, они действуют, преследуя свои коммерческие цели.

**– Как на такие изменения реагируют страховщики?**

– Например, наша компания была вынуждена уволить штат департамента по расследованию страховых событий, поскольку сотрудники не сумели адаптироваться к новым реалиям страхового мошенничества. Предыдущий состав департамента состоял преимущественно из бывших сотрудников ГИБДД. В новый вошли выходцы из следственных органов.

**– В каких сегментах страхования мошенничество особенно распространено?**

– Прежде всего это ОСАГО и каско. Более того, сегодня уже есть регионы, где мошенничество по этим видам страхования стало профессией, когда на одном страховом полисе мошенники могут заработать пять–шесть миллионов рублей.

**– Что это за страхование, когда на одном полисе можно «вынести» из страховой компании такие средства?**

– Это каско, и у нас есть соответствующий случай. В процессе действия полиса заявляются как минимум три–четыре страховых случая, все они доводятся до суда. А в суде по закону о защите прав потребителей заявители получают дополнительно 50%. Так, например, один из клиентов 3 июля страхует у нас машину, а 7 июля заявляет нам убыток на миллион рублей — машина вдребезги. Параллельно 12 июля в другой компании (где он также успел оформить полис каско) заявляет затопление машины в Крымске, компания выплачивает полную страховую сумму. Мы же пытаемся судиться, утверждая, что это уже «тотальная», то есть не подлежащая восстановлению машина, и не наша. Тем не менее суд с нас взыскивает страховую выплату. Затем по прошествии определенного времени клиент вновь заявляет страховой случай на два миллиона рублей...

**– В каких регионах страховые мошенники ведут себя наиболее активно?**

– Это южные регионы – Краснодар, Ростов-на-Дону, Ставрополь. Сейчас в лидеры по страховому мошенничеству выходит Иваново. Здесь вообще специально под мошенничество закупаются сотни подержанных машин для последующего страхования и фальсификации страхового события. Далее идут Казань, Челябинск, Волгоград (в этом городе мошенники очень жестко поделили между собой секторы страхования, и если один претендует на хлеб другого, то дело доходит чуть ли не до стрельбы).

**– Страховое мошенничество в этих регионах однотипно или имеет свои специфические черты?**

– В Благовещенске действуют аварийные комиссары, которые по просьбе автоюристов сидят на милицейской волне со сканером и передают все сообщения о ДТП. Туда мгновенно приезжают автоюристы. Тем же таксистам автоюристы платят по тысяче рублей за то, чтобы все сведения об увиденных авариях моментально передавались автоюристам. На место ДТП приезжают специальные ребята, которые говорят автомобилисту: «Вот вам деньги, все остальные вопросы со страховщиком дальше будем решать мы».

**– Вы рассказываете о деятельности автоюристов. А как ведут себя мошенники?**

– С целью получения денежных средств страхователи заявляют рубленые топором по кругу машины. Страховщики пытаются доказать в суде, что это сделано клиентом самостоятельно. Однако доказательству это не подлежит. В результате компании вынуждены платить за полный ремонт, замену запчастей. Через некоторое время клиент заявляет сожженный автомобиль. Когда сотрудники компании встречаются с этим клиентом, они видят владельца «Мерседеса» стоимостью три миллиона рублей в спортивном костюме, с грязью под ногтями. Такой среднестатистический работяга. И разговаривает, как обычный рабочий. При этом документы, с юридической точки зрения, пишутся просто идеально. Понятно, что такие клиенты являются лишь подставными лицами. И сейчас таких подставных клиентов, за которыми стоят специальные люди, очень много.

Для инсценировки ДТП мошенники используют каскадеров. Недобросовестные страхователи занимаются перевешиванием деталей на машинах: сфальсифицировали аварию, навесили разбитые детали, затем фотографируют, заказывают независимую экспертизу. Далее ставят на машину новые детали и показывают страховщику, что они отремонтировали автомобиль. Таких фальсификаций много.

Я уже не говорю о том, что выросло количество случаев непрофессионального мошенничества.

**– Если мошенники преследуют цель «вынести» как можно больше денег из страховой компании, логично сконцентрироваться на более дорогих машинах в Москве или Санкт-Петербурге. Тогда почему страховое мошенничество так развито в других регионах?**

– В регионах иной менталитет, другая культура. Там другой уровень заработной платы. Беда в том, что страховое мошенничество растет, как снежный ком. Потому что, например, где-нибудь в Ростове-на-Дону средняя заработная плата – около 25 тысяч рублей, и вдруг находится предприимчивый гражданин, который «выносит» из страховой компании полтора миллиона рублей. «Страховщики — лохи», — посмеется он. Естественно, это начинает распространяться по сарафанному радио, и другой спрашивает себя: «А чем я хуже него? Почему я не могу так сделать?» Соответственно, начинают происходить однотипные события. Если один сумел по определенной схеме получить деньги от страховщика, то и другие начинают повторять. Низкий уровень жизни в регионах заставляет людей прибегать к такому дополнительному способу заработка, как страховое мошенничество. А сейчас большое количество мошенничеств из каско перейдет в ОСАГО, потому что новый лимит в 400 тысяч уже позволяет хорошо заработать на фальсификации.

**– Страховщики борются с мошенничеством самостоятельно или всем рынком?**

– Еще в 2002 году рынок начал обсуждать тему обмена информацией между страховщиками. Это позволяет, во-первых, предотвращать страхование мошенников, во-вторых, при наступлении страхового события помогает компании провести расследование и доказать мошенничество. Потому что достаточно большое количество мошенничеств строится на страховании уже поврежденного транспорта. К счастью, обмен информацией между страховщиками сейчас идет очень активно. Кроме того, страховые организации начинают работать со скупщиками. Между участниками рынка идет обмен черными списками нежелательных клиентов. Меры принимаются, но от профессиональных мошенников не уберечься.

**– Насколько активно пополняется база нежелательных клиентов?**

– В настоящий момент единой базы нет. Но принято решение о создании бюро страховых историй, аналогичного бюро кредитных историй. Сейчас один страховщик обменивается базой с другим страховщиком. Но в таком случае возникает вопрос защиты персональных данных.

**– Сколько в среднем у страховой компании приходится на выплаты мошенникам?**

– От 10 до 15% всех выплат. Необходимо понимать, в чем мы измеряем. Если в количестве страховых событий, то значительно меньше, а если в сумме, то 10–15%. В отдельных регионах их доля уже достигла 25%. Как я уже сказал, только один мошенник может «вынести» около пяти–шести миллионов рублей на одном полисе.

**– В каких еще сегментах страхования, кроме «моторных» видов, распространено мошенничество?**

– Среди юридических лиц распространено намеренное уничтожение залогового имущества. Особенно когда юрлица попадают в стадию банкротства и возникают трудности с возвратом средств. К примеру, оформляют договор страхования имущества на завышенную стоимость. Условно стоимость строения – три миллиона рублей, а страхуют его на 20 миллионов и потом специально уничтожают. Я прогнозирую рост количества мошенничеств в части договоров страхования от несчастных случаев. Страховщики опять вырыли себе яму, продавая такие полисы в довесок к ОСАГО. И сегодня им это выйдет боком. Я уже не говорю о том, что специально страхуют бомжей, которым потом осознанно ломают руки или ноги. Будет рост количества мошенничеств по ДМС с мигрантами, потому что мигранты фактически станут приезжать в Россию лечиться и уезжать обратно.

**– Правоохранительные органы совсем не помогают страховщикам в решении данной проблемы? Приходится делать это собственными силами?**

– В подавляющем большинстве случаев именно так. Крайне редко имеет место помощь от правоохранительных органов. Приходится использовать собственную службу безопасности. При наличии собственных информационных ресурсов, неформальных контактов с правоохранительными органами удается что-то предотвращать. Возбуждаются уголовные дела, но только тогда, когда все факты поданы на блюдецке, а не когда требуется разбирательство. Реальное наказание страховые мошенники получают крайне редко, а уголовные дела в страховании можно пересчитать по пальцам. За последнее время я могу вспомнить только два уголовных дела.

Все страховое сообщество долгое время добивалось внесения изменений в УК РФ, выделив из 159-й статьи («Мошенничество») отдельный состав преступления «Страховое мошенничество», надеясь на активизацию правоохранительных органов. Добились. Уже несколько лет существует статья 159.5 «Страховое мошенничество» с четко прописанным составом: «Хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате ...». Что еще нужно для возбуждения дел, в том числе и в отношении автоюристов? Факты фальсификации страховых событий, а также действия по умыслу завышению страховой выплаты налицо. Действуйте.

Мошенничество в области страхования уже вышло за рамки проблем страховых компаний. Я бы назвал эту проблему общегосударственной. Когда масштабы и глубина явления уже становятся социальной проблемой. Мало того, что страховщики вынуждены были удвоить тарифы

по добровольным видам страхования, так и в тарифы по ОСАГО, рассчитанные на основе фактической убыточности, заложена доля мошенничества. Получается парадокс — честные граждане вынуждены платить за мошенников. Яркий пример – Челябинск, где региональный коэффициент был поднят до 2,1. Что, там интенсивность дорожного движения выше, чем в Москве с коэффициентом 1,8? Нет, просто там доля мошенничества переваливает за четверть от всех выплат. Поэтому и суды, и правоохранительные органы к данной проблеме должны относиться не как к частной проблеме страховых компаний. И примеры таких изменений есть. Например, уже год мошенники из Ульяновска бегут в другие регионы со своими исками, так как суды этого региона объективно рассматривают каждое заявленное автоюристами и мошенниками дело.

Беседовал Данис ЮМАБАЕВ, Banki.ru

Источник: [Banki.ru](http://www.banki.ru)

<http://www.banki.ru/news/interview/?id=7950692>

## За рубежом

### Беларусь

16.04.2015

**Страховое мошенничество: таксист организовал поджог своей Kia, чтобы получить выплату по КАСКО**

AUTO.TUT.BY

В середине марта в Минское РУВД поступило заявление от 31-летнего жителя деревни Боровляны Минского района, индивидуально предпринимателя, который предоставлял услуги аренды авто с водителем, о том, что днем ранее у него угнали Kia Rio 2013 года выпуска.



По словам заявителя, за две недели до этого он потерял ключи от машины около гипермаркета вблизи своего дома, предполагает, что нашедший их человек и похитил машину, - рассказал представитель УВД Минской области Александр Данильченко.

По факту кражи авто было возбуждено уголовное дело.

Позже выяснилось, что похищенная машина застрахована по КАСКО на 18 тыс. долларов.

- В качестве одной из версий было предположение, что мужчина пытается совершить так называемое "страховое мошенничество" - инсценировку заявителем кражи личного автомобиля, рыночная стоимость которого на момент

пропажи не превышала 10 тыс. долларов, с целью создания страхового случая и получения страхового возмещения, значительно превышающего реальную стоимость машины.

В пользу этой версии говорило и то, что мужчина в последние несколько месяцев пытался продать эту машину, чтобы погасить долг в 7 тыс. долларов.

Позже подозрения милиции подтвердились. Оказалось, водитель такси два года назад купил в салоне эту Kia, которую сразу застраховал. Потаксовав на ней два года, мужчина решил продать машину, чтобы рассчитаться с долгами, однако понял, что ее стоимость упала более чем в два раза. Тогда таксисту пришла в голову идея обмануть страховую.

Обратившись к двум знакомым таксистам, мужчина предложил им угнать машину, а затем избавиться от нее. За 500 долларов приятели отогнали авто на территорию Червенского района Минской области и сожгли в лесу - канистру с бензином им выдал сам хозяин.

- Все участники преступного сговора дали признательные показания. В отношении заявителя возбуждено уголовное дело за заведомо ложный донос.

<http://auto.tut.by/news/accidents/444252.html>

## Украина

20.04.2015

**Страховое мошенничество и методы борьбы с ними**

Деятельность страховых компаний это в первую очередь бизнес, в котором страховщик старается минимизировать свои затраты на страховые выплаты, и повысить прибыльность. И как в любом успешно развивающемся бизнесе, находятся люди, которые хотят получать доход, на



чужом имени, и не совсем честными методами. Всплесками для активизации подобного рода поведения страховщиков являются периоды кризиса в стране.

Недобросовестные страховщики прибегают к множеству хитростей, что дает им возможность экономить денежные средства на неопытных клиентах.

Что бы ни стать жертвой обмана и ухищрений со стороны мошенников, нужно иметь информацию об уловках подобных страховщиков.

Список популярных уловок страховых/компаний/ее представителей:

- продажа клиенту страховки от имени компании, которая уже прекратила деятельность на рынке страховых услуг/не имеет права в реализации вида страхования;
- неправильное оформление страхового полиса;
- повышенная цена ОСАГО и страховых взносов;
- затягивания процесса расследования страхового случая, и необоснованная задержка выплат;
- обвинение клиента в нарушении сроков подачи документов о страховом случае в ГАИ, либо в СК;
- отказ в выдаче дубликата договора или экспертного заключения;
- обман при консультировании;
- указание в договоре заведомо неправильного страхового события;
- выплата меньших страховых сумм, чем сумма реального ущерба;
- фальсификация документов об оценке суммы ущерба;
- обвинения клиента в страховом мошенничестве без доказательств.

Как страхователю избежать уловок страховщиков?

Во избежание вышеизложенных ситуаций, перед тем как купить ОСАГО, ориентируйтесь не только на цены, также на репутацию компании среди страховщиков, читайте отзывы, рейтинги.

При подписании договора на автострахование обязательно прочтите все пункты документа, особое внимание, обратив на список страховых случаев. Спешка при подписании важных документов, может привести к всплыванию непонятных моментов, и к утрате компенсации в будущем.

Согласно закону Украины страховщик обязан уведомить вас как поступить при наступлении страхового случая. Этот пункт всегда должен быть прописан в договоре, то есть иметь посменное подтверждение, ведь от слов страховщик может отказаться.

При обнаружении ошибки в договоре, укажите СК на такую, попросив подготовить корректную версию документа.

Сохраняйте квитанции по страховым взносам, в спорных ситуациях, вам будет, что предоставить в суде.

Важно! Проверьте подпись под подписанным договором. Право подписать с вами договор имеет представитель СК, либо брокер, имеющий доверенность на заключение договоров. В других случаях договор является недействительным.

<http://www.starinchuk-insurance.com.ua/strahovoe-moshennychestvo-y-metodyi-borbyi-s-nymy/>

### **Мошенничество в страховании и методы борьбы с ним**

Олег Ознобин

«Директор по безопасности» Апрель 2015 сс.12-17.

**В этой статье мне хотелось бы поделиться опытом в сфере противодействия мошенничеству в страховании.** При этом я, конечно, не претендую на то, что являюсь первооткрывателем того или иного метода. Считаю целесообразным рассмотреть лишь несколько видов мошенничества, поскольку эта тема настолько обширна, что в одной статье ее просто не осветить. Прошу обратить внимание на то, что статья рассчитана на специалистов в области страхования и в ней будут использоваться специфические термины и определения.

Я не буду описывать признаки мошенничества, из-за которых принималось решение на проверку обстоятельств наступления того или иного страхового события. По умолчанию считаем, что такие законные основания были. Я остановлюсь лишь на двух видах страхования:

- добровольное страхование транспортных средств (КАСКО);
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

Именно на эти виды страхования приходится наибольшее количество случаев страхового мошенничества.

Всех страховых мошенников условно можно разделить на две группы - «профессионалы» и «любители» или «бытовые мошенники». Рассказывать про методы борьбы с «профессионалами» в этой статье считаю невозможным в силу всем понятных причин. Могу только подтвердить - они есть, действуют, как правило, в составе групп, хорошо организованы и имеют коррупционные



связи в широких кругах от полицейских до судей, работают против крупных страховых компаний, где ежедневно производится много страховых выплат,

Поэтому остановлюсь на второй группе, поскольку именно с этими мошенниками можно бороться без применения особых методов, своими силами, и добиваться как предотвращения незаконной страховой выплаты, так и привлечения их к уголовной ответственности. Следует отметить, что в нашей стране у многих граждан не считается зазорным обмануть страховую компанию (страховщика), то есть совершить мошенничество. Причем некоторые из них в открытую хвастаются этим перед друзьями и знакомыми. На мой взгляд, это связано с тем, что:

У нас отсутствует культура страхования, и граждане неправильно понимают суть страхования. Да и я, надо сказать, до начала работы в страховом бизнесе считал так же.

Абсолютное большинство клиентов, особенно по КАСКО, считает: если я заплатил страховую премию, то надо ее обязательно вернуть, даже если и не было страховых случаев (если страхового случая не было, значит, надо его придумать, например совершить ДТП), либо использовать страховые выплаты для решения финансовых проблем. У меня на практике был случай, когда владелец автомобиля выплачивал кредит за счет страховых выплат. Он имитировал страховой случай путем повреждения автомобиля, причем по кругу – сначала повредил переднюю левую часть, затем переднюю правую и т. д.

У нас даже из-за повреждения в 500 руб. идут за страховым возмещением. Причем нередко стоимость экспертизы повреждений превышает стоимость устранения этих повреждений. Сами страховщики своими непрофессиональными (а порой и противозаконными) действиями, направленными на снижение размера страховой выплаты любой ценой, вызывают подобную неприязнь у клиентов.

Страховщики уделяют мало внимания вопросам борьбы с мошенничеством, не выделяют денежные средства на содержание и обучение специальных сотрудников, поэтому клиенты перестают бояться совершать противоправные действия.

Правоохранительные органы в силу незнания и нежелания знать специфику страхового мошенничества не могут квалифицированно помочь страховщикам в их борьбе с мошенниками, а зачастую и не хотят помогать им из-за коррупционной составляющей.

Кроме вышеизложенного, абсолютное большинство страхователей считает, что любая страховая выплата по действующему договору страхования изначально законна и страховщики при рассмотрении страховых случаев излишне придирчивы. На самом деле страховые выплаты бывают как законные, так и нет, и в случае признания налоговыми органами страховой выплаты незаконной (не предусмотренной правилами страхования) страховщику будет нанесен экономический ущерб в виде налогообложения данной страховой выплаты в общем (не льготном) порядке.

Надо заметить, что хотя по КАСКО и другим видам добровольного страхования мошенничество встречается часто, расследовать страховые случаи с признаками мошенничества легче. В правилах страхования КАСКО у любого страховщика всегда есть пункт о том, что страховщик может приостановить принятие решения о выплате или невыплате страхового возмещения до окончания проверки обстоятельств наступления страхового случая. И можно проверять заявленное страхователем событие тщательно и сколько угодно долго, конечно, в разумных пределах. Главное – уведомить страхователя том, что будет проводиться такая проверка и реально проверять - направлять запросы в те или иные организации и т. д. Тогда у страхователя не будет оснований для обращения в суд в связи с якобы незаконным затягиванием страховщиком решения по заявленному событию.

По ОСАГО все сложнее. Там надо принять решение строго в отведенные законом сроки. И зачастую, дабы не попасть под штрафы контролирующих органов, приходилось сначала выплачивать страховое возмещение, а лишь потом уже заканчивать проверку и при подтверждении мошенничества обращаться в полицию. Правда, в этом случае преступление было уже совершено, поскольку ущерб компании был нанесен и уголовное дело было легче возбудить.

А по КАСКО, как правило, уголовное дело возбуждали по покушению на мошенничество, на что сотрудники полиции и прокуратуры как надзирающего органа шли неохотно.

### **КАСКО**

Один из наиболее распространенных видов бытового мошенничества при страховании КАСКО - это когда перед окончанием срока действия договора страхования страхователь решает по-лучить страховое возмещение сразу за все имеющиеся на автомобиле повреждения, пусть и мелкие. По закону, согласно правилам страхования абсолютного большинства страховщиков, страхователь должен был обращаться за страховым возмещением по каждому из повреждений, как только повреждение было обнаружено. Это его ОБЯЗАННОСТЬ. Но как рассуждает обычный страхователь: разве у него могут быть обязанности? Он принес в страховую компанию деньги! И формально он вроде бы прав, повреждения на автомобиле действительно имеются. Ну подумаешь, не помнит он, как и когда они образовались. При этом все страхователи забывают один важный момент: они ОБЯЗАНЫ доказать, что повреждения автомобиля получены в ре-

зультате предусмотренного правилами страхования страхового случая. Не каждое повреждение автомобиля является страховым случаем. Если бы автомобиль страховался от любого повреждения, размер страховой премии приближался бы к стоимости автомобиля.

*Абсолютное большинство клиентов, особенно по КАСКО, считает: если я заплатил страховую премию, то надо ее обязательно вернуть, даже если и не было страховых случаев*

Что в данном случае делает страхователь? Обращается в дежурную часть МВД либо к участковому с заявлением: «У меня сегодня ночью неизвестные лица повредили машину. Размер ущерба не знаю, автомобиль застрахован по КАСКО». Что делает сотрудник полиции МВД либо к участковому с заявлением: «У меня сегодня ночью неизвестные лица повредили машину. Размер ущерба не знаю, автомобиль застрахован по КАСКО».

**Страхование** – особый вид экономических отношений, призванных обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их интересов от различного рода опасностей. Страхование (страховое дело) в широком смысле включает различные виды страховой деятельности (собственно страхование, или первичное страхование, перестрахование, сострахование), которые в комплексе обеспечивают страховую защиту. Страхование в узком смысле представляет собой отношения (между страхователем и страховщиком) по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счёт денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии). Отношения между страховщиком и страхователем, определяющие, каким именно образом будет формироваться страховой фонд и каким образом он будет расходоваться, представляют собой метод создания страховых продуктов. В процессе исторического развития было выработано три метода создания страховых продуктов – самострахование, взаимное страхование, коммерческое страхование.

Что делает сотрудник полиции (а у него и других заявлений много)? В лучшем случае осмотрит машину, причем не на месте ее якобы повреждения, а на стоянке около здания, где расположен его рабочий кабинет, опишет увиденные повреждения (а зачастую опишет повреждения со слов страхователя) и составит постановление об отказе в возбуждении уголовного дела за отсутствием состава преступления или события преступления. Все. Документ, якобы подтверждающий наступление страхового случая, имеется. Страхователь идет в страховую компанию, и та вынуждена выплатить страховую премию. Отказ в выплате в случае обращения страхователя в суд будет однозначно признан незаконным.

Надо сказать, что в большинстве случаев размер ущерба от подобных страховых событий небольшой, он не превышает размер уплаченной страхователем страховой премии, и страховщики, несмотря на явные признаки мошенничества, такие выплаты осуществляют без проблем, дабы не потерять клиентов. Но при значительном ущербе, поскольку напрямую обвинить страхователя в мошенничестве сложно, я делал следующее.

Подобные постановления об отказе в возбуждении уголовного дела сотрудники полиции, как правило, выносят формально. Поэтому в них всегда имеются оговорки, опечатки и просто неправильно юридически изложенные фразы. Я находил подобные нестыковки и обращался либо в прокуратуру либо в суд с жалобой о признании данного решения об отказе в возбуждении уголовного дела незаконным по тем или иным причинам. После чего направлял страхователю уведомление о том, что решение о признании или непризнании страхового случая будет принято после рассмотрения нашей жалобы.

Как правило, руководство органа МВД, узнав об обжаловании вынесенного его сотрудником отказа в возбуждении уголовного дела (особенно если жалоба поступила в суд), само отменяло вынесенное постановление. А раз постановление (документ, подтверждающий наступление страхового случая) отменено – значит, и сам страховой случай не наступил.

Получив постановление о признании отказа в возбуждении уголовного дела незаконным, я направлял страхователю уведомление о том, что предоставленное им ранее постановление (документ, подтверждающий наступление страхового случая) отменено, а решение о признании или непризнании страхового случая будет принято после предоставления страхователем нового документа, подтверждающего факт наступления страхового случая.

Через некоторое время орган МВД выносил новое постановление об отказе в возбуждении уголовного дела. Им деваться некуда, возбуждать уголовное дело нет оснований, надо снова

отказывать. Страхователь вновь обращался в полицию, получал новое постановление, приносил его в страховую компанию, я его вновь обжаловал, его вновь отменяли и т. д.

И все. Отказа в выплате нет, и страхователю обжаловать нечего, но и самой выплаты нет. Да, бумаготворчество. Но результативное. И зачастую заканчивалось тем, что страхователь просто не приносит новое постановление, а страховщик ждет окончания срока исковой давности, после чего благополучно списывает выплатное дело в архив.

Причем подобный метод борьбы с мошенничеством, я его назвал «заволокичивание» выплаты, можно применять и в других случаях, когда в действиях страхователя имеются признаки страхового мошенничества, а доказательства найти сложно. Было бы что обжаловать.

Следующий вид бытового мошенничества – это так называемое разбитие одного страхового случая на несколько. Используется страхователем тогда, когда при осмотре автомобиля по реально заявленному страховому случаю выясняется, что автомобиль имеет и другие повреждения, полученные ранее, о которых страхователь до осмотра не знал. Например, в моей практике у автомобиля страхователя была повреждена крыша.

*С точки зрения закона эти повреждения страхователь должен устранять за свой счет. Но ему-то хочется сделать это за счет страховщика. Вот он и входит в сговор с сотрудником компании*

С точки зрения закона эти повреждения страхователь должен устранять за свой счет. Но ему-то хочется сделать это за счет страховщика. Вот он и входит в сговор с сотрудником страховщика и разбивает этот случай на два или более, в зависимости от характера повреждений и их местонахождения на автомобиле.

Для этого:

при осмотре автомобиля сотрудником страховщика в акт осмотра вносятся только те повреждения, которые были заявлены страхователем по реальному страховому случаю; через несколько дней страхователь снова обращается за выплатой, но уже по старым повреждениям, оформляя их как полученные накануне.

Основной метод борьбы с подобным мошенничеством – это введение в практику отдела урегулирования убытков страховщика при рассмотрении второго и последующих страховых случаев у одного и того же страхователя в обязательном порядке вновь просматривать все предыдущие выплатные дела. Кроме этого, при каждом поступлении заявления о наступлении страхового события при осмотре автомобиля в обязательном порядке надо фотографировать не только повреждения, но и весь автомобиль, со всех сторон. Именно так я выявил первое подобное мошенничество, в результате расследования которого: в отношении страхователя было возбуждено уголовное дело (правда, до суда не дошло по причине незначительности ущерба – около 12 000 руб., волокиты со стороны полиции и отсутствия у меня на тот период необходимого опыта); начальник отдела урегулирования убытков, принявший непосредственное участие в данном мошенничестве, был уволен из компании.

Еще один вид страхового мошенничества, на которое легко идут мошенники-непрофессионалы, – это страхование по КАСКО изначально битого автомобиля как автомобиля без повреждений с последующей имитацией страхового случая. Причем данный вид мошенничества также невозможен без участия сотрудника страховщика.

Как правило, в этом случае осмотр автомобиля проводится формально, а в качестве электронных фотографий якобы предстрахового осмотра предоставляются фотографии другого подобного автомобиля, не поврежденного, обработанные специальными программами (например, Adobe Photoshop).

Сложность в доказательстве такого мошенничества заключалась в необходимости проведения дорогостоящей экспертизы. Однако один из экспертов предложил другой путь: «Я дам вам заключение о том, что это не электронные фотографии, а электронный файл с изображением. Это и будет доказательством того, что фотографии были изменены. При этом не требуется указывать, с помощью каких именно программ были сделаны изменения».

И действительно, данное заключение эксперта было принято органами МВД как доказательство одного из признаков покушения на мошенничество, и по данному факту было возбуждено уголовное дело. Но поскольку после возбуждения уголовного дела страхователь сразу забрал из страховой компании заявление о наступлении страхового случая и от страхового возмещения добровольно отказался, уголовное дело было прекращено.

Причем в процессе расследования этого случая выяснилось, что при пересылке электронных фотографий по электронной почте отдельные почтовые программы их модифицируют, например уменьшают размер. Поэтому, дабы не дать страхователям использовать данный факт в качестве обоснования внесения изменений в электронные фотографии, необходимо во внутренние документы страховщика внести запрет на пересылку

фотографий предстрахового осмотра через Интернет. Кроме этого, эксперт посоветовал скачать и использовать в работе небольшую, но эффективную бесплатную программу ExifTool, которая выдает сведения о свойствах электронных фотографий – о дате съемки, о том, каким устройством проводилась фотосъемка и т. д. Эта программа мно- го раз мне помогала в дальнейшем при анализе фотографий, относящихся к страховым случаям.

Основной метод борьбы с подобным мошенничеством – это введение в практику работы страховщика обязательного фотографирования страхуемого автомобиля в день заключения договора страхования, включая все но- мера агрегатов и VIN коды.

Еще один из необычных видов мошенничества при страховании КАСКО – это имитация хищения неустановленными лицами отдельных узлов и деталей, например колес автомобиля либо кресел, особенно дорогих, кожаных, и получение денег за это. После чего все якобы похищенное устанавливается на свои места как якобы купленное вновь.

Для противодействия можно использовать вышеупомянутый мною способ «заволокичивания» выплаты. Также отдельные страховщики при предстраховом осмотре автомобиля в обязательном порядке фотографируют и кожаные кресла. Оказывается, рисунок кожи, как и отпечатки пальцев, никогда не повторяется. Поэтому после страховой выплаты можно сно- ва осмотреть те кресла, которые будут страхователем установлены вместо якобы похищенных.

Отдельные страховщики в целях противодействия подобному мошенничеству включают в правила страхования пункт о том, что выплата страхового возмещения осуществляется после того, как страхователь купит за свой счет и установит похищенные узлы и детали. Но такой пункт в принципе противоречит страховому законодательству, поскольку страхователь после получения страхового возмещения может его по- тратить по своему усмотрению, не обязательно на ремонт автомобиля.

В заключение этого раздела хочу рассказать о виде мошенничества, против которого я так и не нашел противоядия. Это когда невиновный в ДТП страхователь по КАСКО (страховое возмещение он получит независимо от вины в ДТП) входит в сговор с виновником ДТП и по его просьбе берет вину на себя, а виновник становится якобы по- терпевшим и получает страховую вы- плату по ОСАГО. При этом страховщик теряет право на суброгацию к настоящему виновнику. ОСАГО

Выше я уже обращал ваше внимание на то, что главная сложность при расследовании страхового мошенничества в этом виде страхования – это установленные законодателем сроки принятия решения о признании события страховым случаем.

Из всех видов мошенничества по ОСАГО можно выделить три основных:

имитация ДТП страхователями без участия сотрудников ГАИ;

имитация ДТП страхователями с ис- пользованием подложных документов, изготовленных сотрудниками ГАИ;

фальсификация обстоятельств ДТП сотрудниками ГАИ в целях возложения вины в ДТП на невиновного водителя (чтобы помочь «своему» водителю).

Главная задача, которую требовалось решить в этом случае, – это доказать, что сведения, внесенные в справку о ДТП, заведомо ложные, либо доказать, что самого ДТП не было.

Причем первая проблема состояла в том, что большинство сотрудников ГАИ при выезде на якобы место ДТП если и не участвуют в мошенничестве, то халатно относятся к проверке обстоятельств наступления ДТП: фиксируют события со слов участников ДТП, даже несмотря зачастую на явные признаки имитации. Главное для них – формально установить виновника ДТП либо его назначить и оформить документы.

И вторая проблема – это то, что вынесенное сотрудниками ГАИ постановление об административном право- нарушении можно обжаловать лишь в течение десяти дней со дня вынесения, причем только участниками ДТП. Если заявление о страховом случае поступало в страховую компанию до истечения срока обжалования, то мы брали у нашего страхователя (виновника ДТП) доверенность и обжаловали вышеупомянутое постановление от его имени.

Но это бывало редко. В большинстве случаев сроки обжалования уже проходили, когда страховщик узнавал о наступлении страхового случая по вине страхователя. В этом случае при выявлении признаков мошенничества предотвратить незаконную вы- плату либо вернуть уже выплаченное страховое возмещение можно было двумя путями.

*Отдельные страховщики в целях противодействия мошенничеству включают в правила страхования пункт о том, что выплата страхового возмещения осуществляется после того, как страхователь купит за свой счет и установит похищенные узлы и детали*

Обратиться к экспертам с просьбой провести предварительную трасологическую экспертизу.

Если эксперты подтверждали, что успеют составить до наступления срока выплаты заключение о том, что реальные обстоятельства ДТП не соответствуют заявленным, заявителю направлялся отказ в страховой выплате с приложением результатов экспертизы, Если эксперты не успевали его составить до наступления срока выплаты, заявителю также направлялся отказ в страховой выплате по какой-нибудь якобы законной причине. А когда тот обращался в суд – в качестве доказательства обоснованности отказа в страховой выплате предъявлялся результат экспертизы.

Доказать, что указанные в документах о ДТП сведения являются ложными, а сами документы – подложными. Для этого в прокуратуру направлялось заявление о возбуждении уголовного дела в отношении сотрудников ГАИ, составивших документы о ДТП, поскольку они использовали свои служебные полномочия вопреки интересам службы и внесли в документы о ДТП заведомо ложные, не соответствующие действительности сведения об обстоятельствах произошедшего ДТП.

Основная проблема при этом – это доказать наличие личной заинтересованности сотрудников ГАИ. Я использовал следующую формулировку: «Сотрудник ГАИ А. действовал из личной заинтересованности, выразившейся в нежелании добросовестно исполнять свои должностные обязанности (воз- можно, в интересах гражданина М.)».

При признании этих документов под- ложными мы обращались к заявителю с предложением добровольно возместить выплаченное страховое возмещение либо обращались в суд. Естественно, в каждом подобном случае были свои нюансы и особенности.

Конечно, в моей практике в страховании были и другие виды мошенничества, но они встречались намного реже.

Например:

По КАСКО:

повторное обращение по уже оплаченным ранее повреждениям;  
имитация угона автомобиля (у меня был один такой случай с ущербом более 4 млн руб., успешно предотвратили незаконную выплату);

имитация страхователем поджога автомобиля неустановленными лицами с целью сокрытия нестрахового события (возгорания автомобиля из-за коротко- го замыкания).

По ОСАГО: страхование гражданской ответственности задним числом (после ДТП); продление периода использования полиса страхования задним числом; внесение в полис страхования нового водителя задним числом.

[www.s-director.ru](http://www.s-director.ru)

[http://cebb.ru/files/Oznobin\\_statya%201.pdf](http://cebb.ru/files/Oznobin_statya%201.pdf)

## За рубежом

### Украина

01.06.2011

#### Агент "Дзинтарс" или обман с последствиями

**В ходе работы страховой компании есть такой неоднозначный момент как - агенты. В данном рассказе не будем останавливаться на правилах и тактике работы с агентами поговорим о мошенничестве со стороны агентов.**

Расскажем о том как агент "Дзинтарс" пытался обмануть одну СК и, что из этого получилось.

Рассмотрим значение данного слова.

Агент (обобщенно) — лицо, действующее по поручению кого-либо, представитель организации, учреждения и т. д., выполняющий поручения.

Агент (в естественных науках) — действующий фактор в каком-либо процессе или явлении.

Агент (в АОП к программированию) — некоторая сущность, система, которая обладает свойством, помимо свойств объекта — существовать и объединять, необходимыми для взаимодействия с внешней средой.

Агент (осведомитель) — человек, тайно сотрудничающий с правоохранительными органами или с органами безопасности и передающий им нужную информацию о деятельности лиц, представляющих оперативный интерес.

Агент (шпион, источник) — человек, тайно сотрудничающий с органами разведки иностранного государства.

Агент — посредник между Принципалом и конечным потребителем продукции, не являющийся её владельцем. Продает часть или всю продукцию Принципала (цены и условия поставки определяются Принципалом, на основании технического заключения экспертов), ищет



потенциальных покупателей продукции, ведет переговоры, помогает в оформлении и передачи продукта/товара.

Агент (в страховании) - такой человек который может и обмануть СК, если СК ему позволит это сделать, если СК не позволит то агента привлекут к ответственности. При этом СК кормит, поит, обувает и одевает агента.

### **Агент "Дзинтарс"**

В обязанности агента входит помощь страховой компании в реализации продуктов страхования, но в случаях недобросовестности агента он как доверенное лицо страховой компании имеет возможность осуществлять действия противоречащие интересам СК. Подбор агентов это как правило забота самой СК, т.е. если доверяют агенту то сотрудничают с ним, если доверия нет - нет сотрудничества. Но часто в процесс подбора агента вмешиваются такие факторы как жадность, дружба, кумовство... и т.п. иногда не профессионализм лица занимающегося подбором агентов. Результатом просчетов в данном направлении являются факты обмана со стороны агентов самих СК.

В один из дней на работу в СК в качестве агента был принят молодой человек - агент "Дзинтарс" (назовем его так). Получив свое направление и объем работы, а также подписав необходимые документы и получив разъяснения о правилах работы приступил к исполнению своих обязанностей.

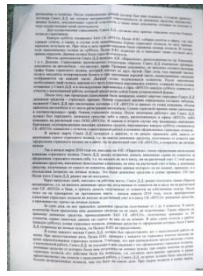
Поработав несколько дней и осознав, что постоянного контроля за ним нет, у него достаточно полномочий и есть возможности самостоятельно действовать и распоряжаться определенным имуществом и документами, стал действовать по своему усмотрению.

В первые дни работы как обычно человек устроившийся на новую работу сообщает об этом своим друзьям, знакомым, эти в свою очередь узнав новость пытаются получить какую - либо выгоду для себя. Так поступил и он. Что бы похвастаться друзьям и знакомым своими полномочиями, "Дзинтарс" раздавал бесплатно полисы и бензин (который полагался страхователям как бесплатное приложение к полису страхования), на что надеялся было непонятно, либо думал, что сотрудники СК не заметят недостачи, либо собирался в последствии компенсировать затраты, но скорей всего ему было все равно, так называемый "Авось". Проработав месяц он сдал свой отчет о проделанной работе и написал заявление об увольнении. В ходе сверки отчетов с суммами денежных средств поступивших на счет СК была естественно выявлена недостача. Сумма небольшая примерно 6000 гривен но за 1 месяц работы довольно таки значительная. Проведенная беседа на данную тему с агентом дала странные результаты, "Дзинтарс" признался в своих "грехах" и пообещал компенсировать сумму недостачи в скором будущем, чего естественно не сделал и поэтому является героем нашего рассказа. Следующим значимым событием в его жизни стало (обещанное ему при первой беседе) обращение в правоохранительные органы. Киевским РО ДГУ УМВД Украины в Донецкой области было возбуждено уголовное дело по ст.191 УК Украины. В ходе проведения досудебного следствия подозреваемому, а в последствии и обвиняемому, было неоднократно предложено компенсировать причиненный СК материальный ущерб, что естественно не исключило бы его уголовной ответственности но несомненно являлось бы смягчающим вину обстоятельством. последний этого не сделал, по причине той же надежды на "Авось" и непонимания последствий. Не так давно уголовное дело было передано в суд Киевского района города Донецка. В ходе судебного слушания дела, бывший агент стал беспокоиться за свое положение и начал вести переговоры о возможности погашения ущерба, и даже частично компенсировал его, оставалась незначительная сумма до полной компенсации, но закончить поздно начатое благое дело "Дзинтарс" не успел. В середине апреля месяца судом была изменена мера пресечения в отношении подсудимого агента с подписки о невыезде на содержание под стражей в следственном изоляторе. Решения суда можно прочесть здесь,

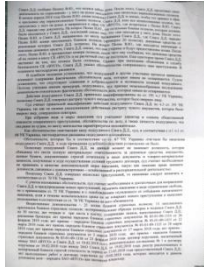
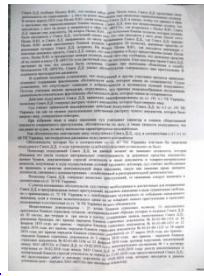




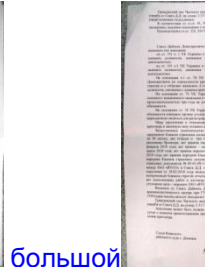
большой



большой



большой



большой



большой

мораль данной истории, я думаю - понятна.

Судьба второго агента под кодовым названием "Маша" пока не так печальна но столь же поучительна. После того как "Маша" отработала честно несколько месяцев и подробно изучив порядок работы СК в направлении реализации полисов, решила поработать на себя, продавая полисы, клала к себе в карман страховую премию (деньги от продажи полисов) после чего говорила в СК, что реализовала полисов меньше чем есть в действительности. Надежда агента "Маши" на то, что данное обстоятельство не будет замечено сотрудниками СК не оправдалось. В один прекрасный день была выявлена недостача на сумму более 10000 гривен. На вполне логичные вопросы со стороны СК о месте нахождения денег, "Маша" не нашла, что ответить и уехала из города, оставив своих родителей заниматься данным вопросом с сотрудниками СК. Только благодаря порядочности родителей, до настоящего времени СК не обратилась в правоохранительные органы, но данный вариант развития событий не исключен.

### **"Два друга"**

В СК приходит много людей готовых сотрудничать но не со всеми пришедшими сотрудничает СК. Выбор агентов зависит от многих факторов, но сводится к одному принципу: агент должен пообещать такую прибыль, что бы жадность сотрудника СК преобладала над здравым смыслом и тогда агент принят на работу.

Таким образом сотрудничать с СК стали два парня агент "Лом" и агент "Лопата", пообещав продажу нескольких тысяч полисов в месяц получили 1500 бланков от СК. Не прошло и месяца, отчитались о продаже почти третьей части, остальное пообещали продать в ближайшее время и соответственно рассчитаться.

Но тут вмешались в данную схему посторонние лица, что явно не входило в планы агентов. По информации любезно предоставленной третьими лицами, данная пара агентов уже имели честь сотрудничать с другими СК в Украине и их сотрудничество закончилось объявлением в розыск указанных выше агентов. На все возможные уверения в своей порядочности со стороны "Лома" и "Лопаты" сотрудники СК уже не обращали внимания и потребовали немедленно сдать все бланки и денежные средства полученные от реализации полисов, но было уже поздно.

Почувствовав, что контроль над ситуацией потерян, агенты решили "умыть руки" и "сделать ноги", что естественно повлекло обращение СК в правоохранительные органы. Взаимодействие с правоохранительными органами оказалось не простым, так как сотрудники специальной службы по борьбе с экономическими преступлениями центрального района города Донецка, не поняли смысла написанного им заявления и, не разбираясь с тонкостях страхования или просто из недостаточности образования, не нашли другого решения, как отказать в возбуждении уголовного дела, так как не увидели в действиях агентов чего-либо криминального.

В ходе дальнейших разбирательств было установлено, что в отношении одного из указанных агентов имеется приговор суда за совершение аналогичных действий в отношении другой страховой компании, согласно которому осужденному была назначена мера наказания с отсрочкой исполнения. Ход данного дела и решение по нему будет сообщено в дальнейших наших рассказах.

Следующий рассказ об агенте "Слесарь" поразителен на столько на сколько и поучителен.

Луганск город контрастов, почему именно Луганск? Потому что там развивались события нашего следующего рассказа. В данном случае агентом СК являлся сотрудник одной из СТО Луганска, который в промежутках между заменой масла и фильтров выписывал полисы ГО. При соответствующих обращениях к нему со стороны знакомых и родственников он оказывал услуги по "выписке полисов с особенностями" он выписывал полисы почти правильно, даже брал с людей

деньги, выдавал им полисы, сдавал отчет и деньги в СК вроде бы все в порядке. Но после передачи полиса предупреждал страхователя о том, что данный полис можно показывать в ГАИ при проведении ТО, для снятия и постановки автомобиля на учет, но если произойдет ДТП, то полис будет служить только "отмазкой" от ГАИ, в СК с данным полисом ходить не надо, так как они по нему не заплатят. Это он делал потому, что в полисе была маленькая неточность, которую могли заметить только сотрудники СК, все остальные воспринимали полис как настоящий. Кроме того расчет данного агента "Слесарь" основывался на все том же "Авось" из большого количества таких полисов, ДТП произошло не по многим и до настоящего времени СК ущерб не причинен, как только это случится, то заявление в отношении находчивого сотрудника СТО будет написано заявление в правоохранительные органы. Так как обман СК кем бы то ни было (будь то страхователи или агенты) СК не приемлем.

П.С.: По одному полису проданному таким образом за 1 год его действия произошло 2 события, страхователь вынужден был сам покрывать расходы на восстановление поврежденного им автомобиля.

Продолжение историй принесла как ни странно снова Луганская область.

#### **Агент "Тетя Света"**

"Светлана" работающая в одном из государственных учреждений имеющих непосредственное отношение к ГАИ, совместно с своим руководителем решили подработать в качестве агентов СК, продавать полисы. Получалось у них средне но все были довольны. В один из дней попадает в ДТП один мужчина, ДТП довольно таки странное, во время движения не заметил ранее столкнувшиеся автомобили, и еще раз ударил уже ударенный автомобиль. Какое ДТП такое и решение проблемы. Мужчина не нашел ни чего лучше, как обмануть какую нибудь СК. Ранее не задумывался над приобретением полиса, и решил подумать об этом сейчас, сотрудники ГАИ любезно предложили свою помощь в приобретении полиса "задним числом" (т.е. за несколько дней до ДТП). Сотрудники ГАИ и мужчина виновник ДТП обратились к агенту "Тете Свете" та тоже не долго думая согласилась на их предложение, понятное дело не бескорыстно. Схема была довольно таки отработана, но в ней принимала участие еще и кассир одного из банков. При помощи нехитрых операций была сделана копия квитанции об оплате за полис за несколько дней до дня его приобретения. После чего в полисе также была проставлена в качестве даты приобретения дата уже прошедшая. Таким образом получилось, что виновник ДТП, "как бы" за неделю до ДТП приобрел полис и через неделю после его приобретения случилось ДТП. Хотя в действительности полис он покупал через один день после наступления ДТП. Написав заявление на выплату в СК, они стали ждать и как не странно дождались... приехали сотрудники отдела безопасности и долго рассказывали как не красиво они поступили. Предупредили, что СК не намерена оплачивать данный убыток и компенсировать ущерб пострадавшему, кроме того СК будет обращаться в правоохранительные органы по данному факту, тут страхователь предложил в самостоятельно компенсировать причиненный им ущерб в обмен на отказ от обращений в правоохранительные органы. Но в последствии своих обещаний не выполнил, что повлекло обращение СК в эти самые органы. За данной ситуацией мы будем следить и сообщать о ее развитии.

#### **Агент "Попытка"**

Данная история очень коротка но очень поучительна.

Один из агентов того же Луганска, поработав некоторое время честно решила попробовать украсть немного денег, первый раз было страшно, но это добавляло адреналина в спокойно текущую жизнь. Положив в карман деньги от продажи одного из полисов (а это не много, ни мало - 423 гривны), сдала отчет о своей работе и стала ждать узнает СК о ее краже либо нет. Если не узнает, значит она продолжит поступать таким способом, а узнают - вернет деньги. Оправдались самые плохие ожидания агента "Попытка" не прошло и двух недель как "в дверь позвонили", и попросили дать объяснения своих действий, подготовленная заранее история, "о инопланетянах" (которые не донесли деньги до СК) и о порядочности агента звучали неубедительно. Поэтому пришлось агенту "Попытка" положить деньги на место на расчетный счет СК, и попрощаться со своей работой в данной СК.

Источник: <http://vuso.at.ua/>

[http://vuso.at.ua/publ/kak\\_obmanut\\_strakhovuju\\_kompaniju/otzyvy\\_vuso\\_o\\_strakhovateljakh\\_vus\\_o/agent\\_quot\\_dzintars\\_quot\\_ili\\_obman\\_s\\_posledstvijami/7-1-0-155](http://vuso.at.ua/publ/kak_obmanut_strakhovuju_kompaniju/otzyvy_vuso_o_strakhovateljakh_vus_o/agent_quot_dzintars_quot_ili_obman_s_posledstvijami/7-1-0-155)