



Любое расследование требует изучения блока информации, связанного с личностью предполагаемого преступника. В случаях, связанных с подозрением на страховое мошенничество, объектами подобного исследования будут личность страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя, страхового представителя, свидетеля страхового случая, второго участника страхового случая.

Информацию о личности страхователя можно получить из следующих открытых источников, доступных для страховщика:

1. Сведения, содержащиеся в документах на страхование:

– Ф.И.О., пол, возраст страхователя;

– род деятельности;

– водительский стаж;

– благосостояние;

– внешность;

- состояние здоровья;
- почерк;
- место регистрации, место жительства, телефон;
- родственные связи;
- близкий круг общения;
- сведения о работниках;
- название фирмы страхователя, место нахождения фирмы.

2. Сведения о страховом случае:

- место отдыха страхователя и его знакомых;
- отношение к объекту страхования;
- эмоциональные особенности поведения страхователя;

- умение ориентироваться в сложной ситуации;
- связи в ОВД;
- отношение к своим обязанностям по договору страхования;
- отношение к страховому представителю, заключившему договор.

3. Сведения о прошлых страховых случаях:

- связи внутри страховой компании;
- наличие своих нотариусов, юристов;
- наличие умысла на обман страховщика;
- «полученный доход» от страхования;
- сведения о собственности;
- «жизненные» маршруты страхователя;
- партнеры по бизнесу.

Как видно, для того чтобы составить достаточно полный портрет страхователя, нет необходимости обращаться в ОВД или к частным детективам. Следует лишь внимательно проанализировать документы, где содержится вся необходимая информация, и сделать правильные выводы. Для создания психологического портрета страхователя по сложным страховым случаям рекомендуем привлекать профессиональных психологов.

Получение дополнительных сведений от страхователя и других лиц

Источниками сведений о страховом случае могут быть:

- сведения, предоставляемые страхователем;
- информация свидетелей и очевидцев;
- информация компетентных органов;
- заключения специалистов и экспертов.

Способы получения подобной информации следующие:

- получение заявления о страховом случае;
- опрос страхователя, зарисовка схем;

- опрос свидетелей и очевидцев;
- анализ документов о страховом случае;
- запросы в организации;
- назначение исследований и экспертиз;
- анализ документов об объекте страхования.

Подробнее эта и другие, смежные темы будут освещены в ходе семинара Алексея Алгазина « [Оптимизация работы ведущих подразделений страховой компании по пресечению страхового мошенничества](#) ».

Источник: [Википедия страхования](#) , 13.11.14