Как известно из теории криминалистики, знание типичного портрета преступника позволяет более эффективно раскрывать преступления. Назовем некоторые признаки типичного портрета страхового мошенника в ОСАГО и каско.

.

При описании характеристик страхового мошенника следует классифицировать мошенников по категориям на профессионалов (представители организованных преступных групп) и дилетантов (лица, которые решили поправить свое финансовое положение, попав в сложную ситуацию). Очевидно, что характеристики подобных субъектов будут различными.

Мошенник-профессионал

Для описания характеристики субъекта выбран непосредственный исполнитель ДТП. Этот тип мошенника характеризуется следующими признаками: молодой мужчина от 20 до 35 лет, неженатый или сожительствующий с женщиной, имеющий опыт работы в бизнесе (часто его коммерческая деятельность связана с автомобилями: перегонкой, куплей-продажей, ремонтом-восстановлением, посредничеством, оформлением счетов-справок, торговлей автозапчастями и др.), имеющий в собственности или управляющий по доверенности импортным автомобилем, владеющий большим водительским стажем, имеющий связи в круге лиц, занимающихся криминальным автобизнесом, в некоторых случаях ранее судимый за корыстные преступления, ранее совершивший несколько ДТП, ориентирующийся в вопросах автострахования, имеющий достаточно высокие материальные возможности при отсутствии официальных источников финансирования. Из психологических качеств выделим уверенность в себе, решительность, умение войти в контакт с людьми, цинизм, умение притворяться и имитировать эмоции.

Следует отметить, что преступные группы состоят из множества различных лиц, каждое из которых играет свою роль (идейный вдохновитель, организатор, исполнитель, юрист, финансист, охранник, подкупленный сотрудник МВД и др.), поэтому мы дали приблизительно типичный портрет – по совокупности наиболее часто проявляющихся качеств непосредственного исполнителя ДТП.

Мошенник-дилетант

Это, как правило, мужчина от 18 до 50 лет, предприниматель или госслужащий, женатый, имеющий средний стаж вождения, редко бывавший в ДТП, несудимый, имеющий размеренный жизненный график, редко меняющий автомобили; его материальное состояние – среднее.

Необходимо упомянуть, что портрет мошенника-дилетанта неизбежно расплывчат, так как страховое мошенничество – это зачастую «народный, любительский» вид преступления, в который может быть вовлечен практически любой гражданин.

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

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

Источник: www.wiki-ins.ru, 02.08.11

Автор: к.ю.н. А.И. Алгазин