Полномочия межведомственных групп по противодействию страховым мошенникам, созданных в регионах РФ по инициативе Банка России и при поддержке Генпрокуратуры, могут быть расширены: этим группам могут быть переданы вопросы, связанные с анализом в регионах мошенничеств в сфере грузоперевозок.
Такое предложение высказал заведующий сектором противодействия страховому мошенничеству департамента страхового рынка ЦБ РФ Василий Кулаков на открытом заседании подкомитета по страхованию комитета по финрынкам Торгово-промышленной палаты (ТПП) РФ.
В.Кулаков напомнил, что первоначально межведомственные группы создавались как площадки по организации противодействию мошенничеству в сфере ОСАГО, где анализ проблем и поиск решений на конкретных территориях ведется с привлечением данных страховщиков и опыта, а также возможностей представителей правоохранительных органов различных уровней.
Представитель ЦБ РФ согласился со страховщиками, которые в ходе обсуждения подчеркивали, что мошенничество в сфере грузоперевозок наносит ущерб не только самим страховым компаниям, но в первую очередь грузоотправителям, транспортным и диспетчерским компаниям в ходе грузоперевозок.
Он добавил, что интерес мошенников к хищению грузов возникает, когда их стоимость колеблется от 1 млн рублей до 20 млн рублей. В рамках противодействия мошенничеству в этой сфере было бы целесообразно наладить взаимодействие с системой ГЛОНАСС, шире внедрять решения телематики.
Кроме того, по мнению В.Кулакова, перед бюро страховых историй Всероссийского союза страховщиков, которое в настоящее время сосредоточено на договорах ОСАГО, добровольного страхования ответственности автовладельцев, на договорах автокаско, можно было бы поставить задачу формирования базы данных в сфере грузоперевозок.
Межрегиональные группы по противодействию мошенничеству в настоящее время созданы примерно в 50 регионах РФ, и до конца года этот процесс будет завершен практически на всей территории страны, добавил В.Кулаков.
Начальник 2-го отдела КМУ Следственного департамента МВД России Юрий Ларюшкин поддержал предложение представителя ЦБ в ходе обсуждения. Он заявил, что представители МВД "заинтересованы в эффективной работе со страховщиками".
Вместе с тем основной проблемой, приводящей к мошенничеству и хищениям грузов, по его мнению, является "отсутствие эффективного контроля при организации грузоперевозок". Одновременно он констатировал оптимизацию страхового мошенничества по различным направлениям бизнеса.
В свою очередь начальник отдела Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России Константин Рыжкин в ходе дискуссии сказал, что в отсутствие информации, позволяющей определить объем проблемы, вряд ли

имеет смысл создание специализированной рабочей группы. Для этого подойдут площадки межведомственных рабочих групп по противодействию мошенничеству, созданные в регионах по инициативе ЦБ. К.Рыжкин упрекнул страховое сообщество в том, что до сих пор не создана единая база по мошенникам Всероссийским союзом страховщиков, хотя разговор об этом начался год назад.
Кроме того, не сдвинулась с мертвой точки инициатива по созданию институтов страховых детективов.
"Проблема в том, что нарушения, о которых идет речь, достаточно часто находятся на стыке уголовного права и сферы гражданско-правовых отношений. Таким образом, правоохранители не всегда имеют возможность действовать там, где распространяется их компетенция. Здесь могли бы помочь специальные службы страховщиков, наделенные соответствующими полномочиями", — пояснил К.Рыжкин.
Для предметного анализа проблемы потребуется консолидация информации, позволяющей дать оценку потенциального ущерба, который наносится мошенниками в сфере грузоперевозок, выделить регионы РФ, особенно подверженные подобным преступлениям, также потребуется систематизировать хищения грузов в ходе перевозок по основным видам.
На совещании были представлены статистические данные трех страховых компаний по мошенничеству в сфере страхования грузов. Согласно данным этих компаний, ущерб от хищения грузов мошенниками по портфелям этих страховщиков составляет порядка 150 млн рублей в год. При этом, как пояснили представители страхового рынка, следует учесть, что принятые меры по отсеву мошеннических договоров страхования грузов на первом этапе позволяют избежать принятия на страхование значительной части сомнительных сделок. По оценкам страховщиков, существуют два основных способа хищения грузов в ходе перевозок. Один из них предполагает полную фальсификацию самой перевозки и фальсификацию соответствующего пакета документов. Такие преступления направлены на неправомерное получение страховой выплаты за кражу несуществующего груза. Однако этот вид юристы считают достаточно сложным, требующим от мошенников сильного штата юристов.
Более распространенным и менее затратным считается вариант перехвата груза мошенниками в ходе его транспортировки. Такая схема предполагает, что реальный грузоотправитель размещает на информационной площадке заявку на грузоперевозку, которую перехватывает мошенник. Затем он заключает договор на чужой груз с реальной транспортной компанией. Уловка в том, чтобы в ходе грузоперевозки внезапно изменить адрес доставки. С учетом больших расстояний грузоотправитель и получатель не сразу обнаруживают исчезновение груза. Представители страховых компаний говорили о том, что видели в ходе расследований, связанных со страховыми выплатами, "огромные ангары, забитые ворованными грузами". Одна такая кража может разорить диспетчерскую компанию, уничтожить ее как субъект экономики, если она представлена средним предприятием.

Источник: Финмаркет, 23.03.2018