

*Как показывают результаты специального научного исследования проблем страховой преступности, за 2009–2011 гг. произошли значительные изменения в структуре и динамике данного вида преступлений.*

### ***Уровень преступности в сфере моторного страхования***

За период с 2009 по 2011 гг. наблюдается явная и устойчивая тенденция к росту преступлений в сфере страхования, особенно в секторе страхования транспортных средств и гражданской ответственности их владельцев. Если в начале 2009 года уровень ложных претензий составлял 10,3% от общего объема страховых выплат, то к началу 2011-го эта цифра достигла, по оценкам некоторых страховщиков, 17%, по каско в 2009 году – 5,1%, в 2011 г. – 12,2%. Таким образом, количество мошеннических действий за 3 года увеличилось вдвое.

Кроме роста количества совершаемых мошенничеств в ОСАГО наблюдается также увеличение числа совершаемых мошенничеств по всем приоритетным видам страхования: имущественное страхование, личное страхование, страхования грузов.

### ***Организованная преступность***

Практически во всех крупных городах с населением более 1 млн человек и насыщенным рынком страховых услуг выявлены факты деятельности организованных преступных групп (ОПГ), специализирующихся исключительно на совершении мошеннических действий в отношении материальных интересов страховых компаний.

Большая часть указанных групп совершает мошенничества с использованием полисов ОСАГО. При этом преступления совершаются в основном в отношении филиалов крупных страховых компаний, где объем страховых случаев сравнительно высок.

В состав данных групп входят молодые мужчины в возрасте от 19 до 35 лет, имеющие транспортные средства, связанные с автобизнесом. Обязательными участниками данных групп являются действующие и бывшие сотрудники ГИБДД, эксперты оценочных бюро, сотрудники отделов выплат страховых компаний и страховые агенты.

Нередко в состав преступных групп входят ранее судимые и занимающиеся другими видами преступного промысла лица: автоугонщики, барсеточники, мошенники, специализирующиеся на обмане кредитных организаций и банков.

Характерными особенностями деятельности данных ОПГ являются многократные эпизоды совершения мошеннических действий по типу «конвейера», совершение преступлений в отношении разных страховых компаний, долгая преступная деятельность на страховом рынке одного региона (в некоторых случаях их преступления не были обнаружены в течение 3 лет).

Часть преступных групп специализируется на организации инсценировок краж и возгораний автомобилей, застрахованных по каско. При этом группы, специализирующиеся на этом виде обмана страховщика, скупают аварийные и разбитые автомобили с документами на них, используя объявления в автопрессе, Интернете, и страхуют их задним числом через знакомых в страховых компаниях.

Консультационные услуги данным лицам оказывают адвокаты, эксперты оценочных организаций, действующие сотрудники ДПС и сотрудники страховых компаний.

В качестве мер сокрытия преступлений ОПГ используют сокрытие пострадавших автомобилей и их частей после оценки повреждений, умышленные некачественные фотографии повреждений, ложные показания, отказ являться к страховщику для дачи пояснений по страховому событию, предоставление поддельных документов, жалобы на действия сотрудников страховых компаний и др.

### ***Спонтанные и эпизодические преступления***

В 2009–2011 гг. возросло число мошеннических действий, совершаемых непрофессиональными преступниками, лицами, так или иначе заинтересованными в незаконной выплате страхового возмещения.

Общее отношение к обману страховой компании как к незначительному проступку привело к тому, что практически каждый второй реальный страховой случай вызывает у потерпевших и страхователей желание искусственно увеличить размер страхового возмещения.

Расширение спектра страховых услуг и увеличение числа точек продаж полисов привело к облегчению преступного сговора между лицом, повредившим свое имущество, и страховым представителем с целью страхования задним числом и последующего ложного заявления о страховом случае.

Нередко лица, получившие страховое возмещение по реальным страховым случаям, получив знания о специфике оформления документов, через некоторое время в последующем инсценируют страховые случаи для повторного получения «легких» страховых денег.

Лица, которым удалось обмануть страховую компанию и получить страховое возмещение, активно делятся своим способом со своими друзьями и знакомыми, многократно увеличивая поток ложных претензий.

Популярными схемами мошенничества, используемыми преступниками-любителями в ОСАГО и каско, являются:

- инсценировка ДТП при движении задним ходом;
  
- инсценировка ДТП со столкновением с грузовиком;

- инсценировка ДТП с ударом в препятствие (столб, дерево, бордюр);
  
- инсценировка переворачивания автомобиля;
  
- инсценировка выезда на встречную другого транспортного средства и др.

Опасной является тенденция перехода мошенников-любителей в разряд мошенников-профессионалов, превративших обман страховых компаний в преступный заработок. Так, активно стала использоваться схема покупки ранее разбитых автомобилей на авторынках в других регионах с последующим привозом автомобиля в свой регион и инсценировкой ДТП с грузовым автотранспортом.

Подобные махинации стали активно использовать автолюбители, желающие «обновить» свой автомобиль за счет страховой компании.

Инсценированные кражи ТС, совершаемые начинающими преступниками, как правило, связаны с тем, что у хозяина имеются сложности с оплатой кредита по застрахованному автомобилю, проблемы с таможенным оформлением, ТС имеет перебитые номерные агрегаты или потеряло ликвидность после пребывания в зоне стихийных бедствий, после затопления морских паромов и др.

### ***Преступный сговор с представителями государственных структур***

Появление ОСАГО привело к активному участию в мошеннических махинациях сотрудников ГИБДД – от членов экипажей ДПС, выезжающих на место ДТП, до инспекторов, дознавателей и высокопоставленных руководителей различных звеньев структуры ГИБДД.

Основными противоправными действиями сотрудников ГИБДД являются:

- изменение виновности в нарушении ПДД участниками ДТП;
- внесение ложных сведений в документы о ДТП;
- полная фальсификация административного материала по ДТП;
- привлечение лжесвидетелей;
- фальсификация автотехнических экспертиз по делам о ДТП;
- использование бланков процессуальных документов, которые числятся как утраченные (испорченные), и др.

Действующие сотрудники силовых структур (в основном системы МВД и Министерства юстиции РФ) все чаще являются активными фигурантами по делам об инсценированных страховых событиях.

### ***Судебная практика по уголовным делам о мошенничестве***

Анализ практики судебного преследования страховых мошенников в 2009–2011 гг. показал, что практически ежемесячно в различных регионах страны выносятся судебные приговоры страховым мошенникам.

Большая часть мошенников – 54,3% были осуждены по ст.ст. 30, 159 УК РФ за

покушение на мошенничество; 33,7% были осуждены по ч. 2, 3 ст. 159 («Мошенничество»), остальные 12% – по ст.ст. 160, 306, 307, 327 и другим статьям УК РФ.

(Под «страховым мошенничеством» в данном обзоре понимаются все случаи выявленных подразделениями страховщика полностью ложных, умышленно искаженных или завышенных заявлений о страховых событиях, последствием которых были отказы в выплате, судебное разбирательство в гражданском, арбитражном процессе или уголовное преследование мошенников. Приведенные статистические данные основаны на исследовании 6703 выплатных материалов страховых компаний, уголовных, гражданских, арбитражных дел, опроса 844 сотрудников служб безопасности, отделов выплат и юридических подразделений страховщиков России, результатов контент-анализа, мониторинга материалов ведущих СМИ о страховании, официальных публикаций страховщиков о выявленных случаях страхового мошенничества, анализа обращений страховщиков на сайт о страховом мошенничестве [www.antioberman.ru](http://www.antioberman.ru) за 2009–2011 гг.)

**Источник: Antioberman.ru, 17.12.11**

**Автор: к.ю.н. Алгазин А.И.**

Семинар « [Оперативная деятельность служб безопасности. Расследование реальных случаев мошенничества](#) »