



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