Александр ГУЛЯЕВ,

директор Департамента анализа и защиты информации ОСАО «ИНГОССТРАХ», полковник милиции в отставке.

Ложные угоны и умышленное уничтожение транспортных средств

Предлагаем вашему вниманию исследование наиболее характерных сценариев совершения мошеннических действий: фиктивного хищения транспортного средства и намеренного причинения ему повреждений, равносильных полной гибели (total loss).

Самые распространенные виды мошенничества с использованием автомобилей условно можно разбить на две категории:

1. фиктивные угоны
2. умышленное уничтожение транспортного средства.

Рассмотрим их подробнее.

Фиктивный угон

Преступления, связанные с имитацией угона, чаще всего совершают устойчивые преступные группы, в которых четко распределены роли, и наряду с участниками, выступающими в качестве страхователей и заявителей, обязательно есть коррумпированные сотрудники органов милиции и следствия. Кроме того, нередко пособниками преступников являются и сотрудники страховой компании (хочу отметить, что в настоящее время

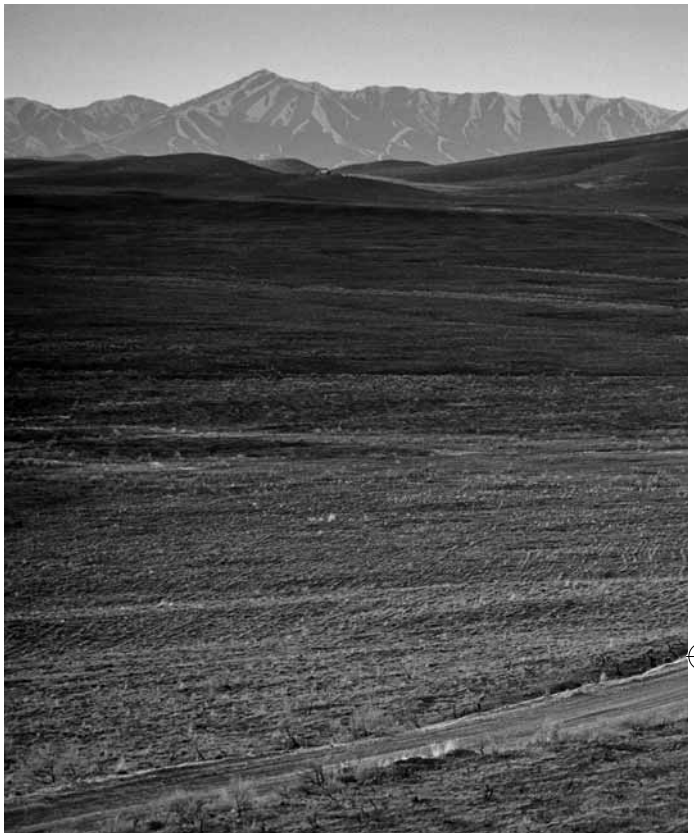
специалисты компании «Ингосстрах» оказывают содействие оперативным органам ГУВД по г. Москва, которые разрабатывают сразу две такие группы).

Сценарии легализации и методы борьбы с ними

Схема осуществления преступного умысла хорошо отработана: страхуется достаточно дорогой автомобиль, после чего он помещается в так называемый отстойник, а в ОВД подается заявление о хищении. Одновременно в страховую компанию подается заявление о выплате страхового возмещения.

Тут вступает в действие «оборотень в погонах», отвечающий за то, чтобы расследование возбужденного по факту угона уголовного дела не слишком затягивалось и завершилось приостановлением в установленный законом срок – по причине не установления лиц, подлежащих привлечению к уголовной ответственности. Параллельно производится кустарное изменение номеров основных агрегатов «похищенного» автомобиля, с целью его последующей легализации под видом, например, восстановленного после серьезной аварии.

При выборе другого варианта той же схемы номера не перебиваются, а упомянутый выше коррупционер в погонах выполняет еще одну функцию: по завершению расследования уголовного дела он по-тихому удаляет информацию о транспортном средстве из розыскной базы данных ГИБДД и возвращает заявителю хранящиеся в уголовном деле ПТС и СТС. После этого «угнанный» автомобиль можно уже снимать с учета и продавать.



Способ борьбы с такими преступлениями также достаточно хорошо известен – это предстраховая проверка принимаемых на страхование транспортных

средств и потенциальных страхователей. Однако известен случай, когда преступники нашли противоядие и против предстраховой проверки.

Дело в том, что при приеме на страхование такую проверку проходят, преимущественно, дорогие автомобили. Это логично, поскольку фиктивное хищение дешевых машин резко снижает рентабельность криминального бизнеса. Но упомянутая группа пошла по нестандартному пути.

Страховалась дешевая отечественная машина («Жигули»-классика), а затем, в течение одного-двух месяцев, к договору страхования при содействии прикормленного агента страховой компании добавлялись аддендумы на страхование дорогого дополнительного оборудования – чаще всего, аудио и видеосистем премиум-класса.

В результате итоговая страховая стоимость транспортного средства возрастала в два раза и более, что и обеспечивало требуемую для мошенничества рентабельность. После увеличения страховой стоимости машину заявляли в угон по описанной выше схеме.

Использование дешевой отечественной машины, начиненной дорогой электроникой, имеет очевидные преимущества: во-первых, легкость, с которой обходится предстраховой фильтр, а во-вторых, сравнительная простота монтажа и демонтажа дополнительного оборудования, что дает преступникам возможность использовать его многократно.

К счастью, нельзя сказать, что у описанной схемы нет слабых мест и с ней невозможно бороться. При наличии эффективной службы защиты активов страховая компания имеет возможность заблаговременно предотвратить попытку страхо-

вого мошенничества, если задействует механизм так называемых автоматических фоновых проверок объектов страхования. Для осуществления таких проверок автоматическая система компании, хранящая сведения о договорах страхования и заявленных убытках, должна содержать сегмент, который без участия человека, в автоматическом режиме, анализирует такие процессы, как изменение страховой стоимости объекта, своевременность внесения страховой премии, динамику убытков и т.п. В результате могут быть выявлены признаки заранее спрогнозированных, стандартных сценариев, косвенно свидетельствующим о подготовке страхового мошенничества. Например, если в течение периода страхования стоимость застрахованной машины неоправданно возросла, это уже повод к тому, чтобы проявить к такому страхователю особое внимание. Действительно, странно, когда человек, купивший в кредит без первоначального взноса ВАЗ-2105, вдруг поставил на него видеосистему стоимостью тысячи две долларов и к ней DVD-чейнджер за полторы тысячи. В такой ситуации заявление страхователем фиктивного хищения машины можно прогнозировать практически со стопроцентной вероятностью.

Возвращаясь к методам борьбы с фиктивными угонами, отметим, что отличительным признаком подготовки преступлений такого рода является достаточно равнодушное отношение к условиям покрытия всех рисков, кроме угона. Больше того, зачастую с целью минимизации расходов преступник изначально пытается застраховать автомобиль только по риску «угон» – ведь к моменту заключения страхового договора схема реализации участвующей в схеме машины уже разработана. Это или перегон через государственную границу, или продажа в России после видоизменения номеров основных агрегатов, или разборка с последующей продажей на запчасти и т.п. Как правило, такие лица хорошо разбираются в вопросах страхования, не требуют от сотрудника страховой компании дополнительных разъяснений, а при заявлении убытка приносят безукоризненно подготовленный пакет документов. Оплату страховой премии пытаются произвести сразу, одним платежом, чтобы при заявлении угона избежать лишних формальностей.

Фиктивный угон по-европейски

Второй вариант фиктивных угонов – сфера деятельности по-настоящему «творческих» личностей, хотя справедливости

ради нужно отметить, что схема придумана не сегодня. Лет пятнадцать назад, как только в нашей стране достиг своего апогея спрос на подержанные иномарки «без пробега по РФ», ввозом в Россию автомобилей из Европы занялось множество небольших фирм и частных лиц. Трех-пятилетний «опель» или «фольксваген» после таможенного оформления стоил всего на 20-25% дороже новой отечественной машины. Учитывая несопоставимый уровень комфорта, качества и надежности такого транспортного средства по сравнению с «жигулями» и «волгами» (не говоря уже о «москвичах»), совершенно естественно, что со сбытом ввезенных машин проблем не было. Дешевый доллар (тогдашний курс – 6,50 руб.) также способствовал тому, что приобретение подержанной машины иностранного производства было вполне по силам многим семьям с достатком чуть выше среднего. Однако, наряду с добросовестными бизнесменами, на этом рынке действовало довольно много полукриминальных и откровенно криминальных структур и лиц, благодаря которым в Россию хлынул поток так называемых «грязных» машин.

Суть мошенничества была довольно простой. Иностранный автовладелец продавал россиянину-перегонщику свой автомобиль по явно заниженной цене, а через три-четыре месяца обращался в полицию и страховую компанию с заявлением об угоне.

В результате он получал на руки сумму, эквивалентную стоимости новой машины, а российский «бизнесмен», сэкономив деньги на покупке машины, успевал перегнать ее через границу, оформить на таможне и реализовать по рыночной стоимости. Крайними в этой схеме оказывались страховая компания, оплатившая своему страхователю угон, которого не было, а также добросовестный покупатель, который, купив машину и легально поставив ее на учет, примерно через год, при прохождении очередного техосмотра, вдруг узнавал, что машина числится в розыске за Интерполом.

Новые маршруты мошенничества

По мере ужесточения правил ввоза подержанных иномарок в Россию, а также расширения сети реализации новых транспортных средств через официальных дилеров такой бизнес существенно сократился. Однако свято место пусто не бывает, и на нем вырос бизнес по перепродаже подержанных автомашин из России в Закавказье, Казахстан и Среднюю Азию. Теперь уже российские страховате-

ли заявляют о фиктивном угоне, а пострадавшими от мошеннических действий оказываются, в том числе, и российские страховщики.

Так, два года назад в страховую компанию обратился клиент, который сообщил, что накануне вечером, садясь в машину, он подвергся нападению неизвестных лиц, которые связали его, отобрали ключи от автомобиля и документы, после чего вывезли из города и, выбросив из автомобиля, скрылись в неизвестном направлении. При проверке заявления специалисты страховой компании направили запрос о похищенном транспортном средстве в органы внутренних дел и получили ответ, из которого следовало, что за неделю до заявленного страхователем события принадлежащий ему автомобиль был остановлен сотрудниками ДПС недалеко от границы с Казахстаном. И не просто остановлен, а на водителя, управлявшего машиной по доверенности от ее владельца, был составлен административный протокол за превышение скорости, что позволило установить его

личность и продолжить разбирательство более предметно.
После запроса в органы внутренних дел последовал запрос в таможню – ответ гласил, что через некоторое время тот же самый автомобиль с тем же водителем за рулем пересек государственную границу. Впоследствии выяснилась еще одна интересная деталь: фигурант неоднократно поездом или самолетом приезжал в город, где произошло «хищение» автомобиля, но ни разу не воспользовался этими видами транспорта для выезда из города. Как говорится, «пасьянс сошелся» и информация была передана в ОВД, где расследовалось уголовное дело о грабеже. В дальнейшем уже сам заявитель ответил перед законом за ложный донос о совершенном преступлении и, проявив изрядную дальновидность, написал добровольный отказ от получения страхового возмещения. В противном случае ему пришлось бы отвечать еще и за мошенничество.
Другой пример. В страховую компанию поступил анонимный телефонный звонок. Неизвестный доброжелатель сообщил, что застрахованная по каско автомашина стоимостью 3 млн. рублей, с московскими номерами, попала в серьезную аварию в Республике Ингушетия. С владелицей машины, гр-кой К., сотрудникам страховой компании удалось связаться не сразу, а когда она ответила на звонок, то сообщила, что около месяца назад оставила машину около одного из московских баров, а сама на следующий день уехала в отпуск за границу. Ей предложили встретиться в том месте, где была оставлена машина. Естественно, в момент встречи машины там не было. По предложению сотрудников страховой компании, К. обратилась с заявлением в милицию, а также заявила страховщику о наступлении страхового случая – угона транспортного средства. Однако прибывшему на первоначальную встречу специалисту страховой компании сразу бросилась в глаза неадекватность поведения владелицы машины, которая путалась в датах, не смогла точно показать место, где оставила автомобиль, и вообще вела себя крайне нервозно. Поэтому компания обратилась к следователю с ходатайством о направлении запроса в погранслужбу и о снятии информации с автоматизированной системы «Поток», фиксирующей передвижения транспортных средств по основным магистралям страны. В результаты выяснились интересные нюансы. Например, оказалось, что фактически К. пересекла государственную границу России на неделю позже той даты, которую

она назвала следователю, а система «Поток» зафиксировала выезд машины из Москвы по Волгоградскому шоссе (т.е. в направлении Ингушетии) еще за неделю до того, как она была «оставлена» у бара. Позже по региональным ресурсам «Потока» было установлено, что машина через три дня после выезда из Москвы въехала в Ростовскую область со стороны Волгограда, а затем покинула ее в районе г. Сальска, то есть опять же в направлении Ингушетии. Таким образом, возникшие подозрения в недобросовестности страхательницы переросли в уверенность. Дальнейший сбор доказательств представлял собой не более чем рутинную работу, в которой специалисты страховой компании оказывали следователю консультативное и техническое содействие.

В ходе проведенного расследования было установлено, что К. продала машину с целью ее последующего перегона в Закавказье, а с подачей заявления тянула умышленно, ожидая, когда ей привезут обратно комплекты оригинальных ключей, без представления которых страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения. Уголовное дело, возбужденное по факту хищения автомобиля, переквалифицировано в дело о мошенничестве. Следствие по нему скоро будет завершено.

Зачем страхователю уничтожать свой автомобиль

Отдельного рассмотрения заслуживает вид страхового мошенничества, построенный на таком повреждении транспортного средства, после которого его восстановление становится экономически нецелесообразным (total loss).

Когда страхователь заявляет о страховом случае подобного рода, он предъявляет на осмотр страховщику поврежденное транспортное средство, точнее, его остатки. Как правило, после выплаты страхового возмещения эти остатки переходят в собственность страховой компании, поэтому, на первый взгляд, нет никакого смысла уничтожать собственную машину только для того, чтобы получить за нее страховое возмещение. Но только на первый взгляд.

Представим себе достаточно распространенную ситуацию: человек покупает в кредит новую отечественную (или, к примеру, китайскую) машину и оформляет кредитный договор сроком на 5 лет. Одним из условий такого кредитного договора является страхование автомобиля по каско. Выгодоприобретателем в таком случае по рискам «угон» и «полная гибель» в части неисполненных обязательств заемщика по кредитному договору становится банк.

Итак, автомобиль куплен, и человек ездит на нем около двух лет. За это время он попадает в пару мелких аварий, ремонтирует машину по страховке, и вследствие некачественной антикоррозийной обработки на кузове, в некоторых местах, возникают очаги коррозии. Через два года предоставленная заводом-изготовителем гарантия заканчивается, а малонадежные узлы и агрегаты продолжают «сыпаться». Не исключено, что за прошедшие два года у владельца автомобиля в ту или в иную сторону изменилось материальное положение, в результате чего или он или уже не в состоянии выплачивать кредит, или наоборот, стал лучше зарабатывать и хотел бы поменять машину на более комфортабельную и качественную. Короче – от машины нужно как-то избавляться. Но как?

Продать ее невозможно – машина является предметом залога, ПТС в обеспечение залога хранится в банке до полного погашения кредита, а без этого документа совершить регистрационные действия не представляется возможным.

К тому же незадачливому автовладельцу ясно, что он должен выплатить банку заметно большую сумму, чем можно выручить от продажи автомашины. Конечно, есть еще один вариант избавиться от ненужной машины: прекратить платежи по кредиту, и тогда банк, забрав машину, должен будет самостоятельно заниматься ее

реализацией. Но таким поведением клиент безнадежно испортит свою кредитную историю.

И тут его взгляд падает на полис каско, в котором обозначена страховая стоимость транспортного средства, превышающая реальную рыночную стоимость машины примерно в полтора раза, поскольку при продлении договора страхования для расчета страховой стоимости использовались нормативы амортизационного износа, не учитывающие все привходящие обстоятельства, о которых говорилось выше. Возникает идея получить страховое возмещение путем имитации хищения автомобиля – продать машину на запчасти без документов, а затем заявить об угоне. Однако провернуть такую операцию в одиночку невозможно, значит, нельзя быть уверенным, что история не всплывет наружу, да и идти на риск подобного рода способен далеко не каждый.

Более безопасным представляется имитация полной гибели автомобиля с передачей его остатков страховой компании, которая не только рассчитается с банком, но и выплатит некоторую сумму заемщику в счет исполненных им обязательств по кредиту.

Существует несколько способов довести автомобиль до полной гибели. Самый простой из них – имитировать поджог неизвестными лицами. Хотя тут и имитировать-то особенно ничего не нужно, поджог – он поджог и есть, лишь бы свидетелей не было! В этом случае нужно оставить следы преступления, указывающие на умышленный характер поджога, а завершения следствия по возбужденному по факту поджога уголовному делу и приостановления его производством как нераскрытого можно и подождать – всего-то два месяца!

Если ждать два месяца совсем не хочется, выбор падает на имитацию аварии, которая чаще всего представляет собой одиночное ДТП с опрокидыванием в кювет, переворачиванием на дороге или наездом на препятствие. Поэтому страховщики всегда проявляют повышенное внимание к таким страховым случаям, в результате которых оказываются полностью уничтоженными так называемые «неликвиды», то есть, не пользующиеся спросом на рынке транспортные средства, в особенности, если они являлись предметом залога.

Если перейти к обобщениям, то тщательной проверке всегда подвергаются заявляемые в качестве страховых случаев события, при которых:

- имел место съезд с дороги, опрокидывание в кювет, наезд на препятствие
- при значительных механических повреждениях транспортно-

го средства не причинен вред здоровью водителя и пассажиров

- транспортное средство уничтожено в результате пожара
- транспортное средство уничтожено в результате «одиночного» (без второго участника) или в результате «бесконтактного» ДТП. Иными словами, такого происшествия, в ходе которого не было непосредственного соприкосновения двух транспортных средств. Например, пострадавший водитель поясняет, что его на высокой скорости «подрезала» другая машина и он, чтобы избежать столкновения, был вынужден резко свернуть в кювет (стену, дерево, столб и т.п.). Иногда выдвигается версия о неожиданно выбежавшем на проезжую часть человеке. Как правило, второй участник «бесконтактного» ДТП с места происшествия «скрывается».

Проблема выявления и доказательства ложных угонов и умышленных уничтожений автомобилей – одна из наиболее сложных в сфере противодействия страховым мошенничествам. Для ее разрешения требуется высокий профессионализм и скрупулезный подход к изучению всех нюансов события, заявленного в качестве страхового случая. Без ложной скромности скажу, что в нашей компании есть такие специалисты и реальные результаты противодействия описанным преступным схемам.