

# ОТ СОВЕЩАНИЯ К ДЕЙСТВИЯМ

Межведомственные совещания правоохранительных органов по вопросу страхового мошенничества — очень эффективный инструмент, показывает опыт Уральского федерального округа. Непосредственный эффект страховщики региона ощутили уже в первые месяцы.



**Любавин Аркадий**

Генеральный директор АО СК «ЮжУрал-АСКО», президент Союза страховщиков «Урало-Сибирское Соглашение»

Эффект от Межведомственного совещания 8 июня 2017 года мы всерьез ощутили по Челябинской области. В рамках Главного управления МВД России по Челябинской области за каждой страховой компанией, работающей в регионе, закреплен куратор.

*Межведомственное совещание руководителей правоохранительных органов в Уральском федеральном округе состоялось 8 июня 2017 г. под председательством заместителя Генерального прокурора РФ Юрия Пономарева в Екатеринбурге. В совещании принял участие полномочный представитель Президента РФ в УрФО Игорь Холманских.*

*Заместитель Генерального прокурора РФ Юрий Пономарев обратил внимание участников совещания на острую необходимость принять по обсуждаемым проблемам дополнительные меры со стороны правоохранительных органов и контролирурующих структур. По результатам обсуждения намечены мероприятия, направленные на активизацию деятельности уполномоченных органов и должностных лиц по предупреждению, выявлению и пресечению правонарушений и преступлений в сфере ОСАГО.*

*По информации ГУ МВД Челябинской области, за период с июля по середину августа стражи порядка выявили более 330 владельцев поддельных полисов ОСАГО, возбуждено 329 уголовных дел. Возбуждены 5 уголовных дел в отношении преступных групп*



Уже в течение первого месяца работы было возбуждено несколько уголовных дел. Начаты активные следственные проверки, допросы водителей, которых преступные группы привлекают к оформлению ДТП в качестве фиктивных виновников, в том числе несколько фигурантов заключено под стражу. Вышел пресс-релиз МВД РФ о возбуждении двух дел по преступным группам города Магнитогорска.

По факту изготовления и сбыта поддельных полисов ОСАГО также проводятся массовые проверки, снимаются

рекламные объявления со столбов и заборов, идут опросы, возбуждаются уголовные дела.

Несколько слабее внимание правоохранительных органов к проблеме недобросовестных юридических посредников. Необходимо содействие Верховного суда РФ в решении проблемы завышенных требований по оплате услуг независимой экспертизы (как правило, по фиктивным квитанциям), а также в установлении приоритета страховых компаний в осмотре скрытых повреждений транспортного средства.

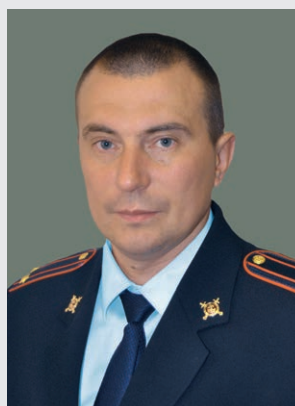


## БОРЬБА АКТИВИЗИРОВАНА

В результате мероприятий по выявлению преступлений и правонарушений в сфере автострахования, проводимых сотрудниками ГУ МВД России по Челябинской области, с начала 2017 г. по середину августа возбуждено 453 уголовных дела по признакам преступлений, предусмотренных статьями 159, 159.5, 327 Уголовного кодекса Российской Федерации. Из них большая часть дел возбуждены по фактам подделки и использования заведомо подложных документов — полисов ОСАГО.

Около 70 % общего объема дел возбуждены в период лета 2017 г. Активизация работы правоохранительных органов в данной сфере стала возможной в связи с мерами, выработанными в ходе Межведомственного совещания руководителей правоохранительных органов в Уральском ФО по вопросам противодействия мошенничеству в сфере автострахования, которое состоялось 8 июня 2017 г.

Меры, предпринятые по итогам совещания: в первую очередь, проведена работа с населением. Совместно со страховым



**Андрей Меньшенин**

*Заместитель начальника  
Управления экономической  
безопасности и  
противодействия коррупции  
ГУ МВД России по Челябинской  
области*

сообществом подготовлена и размещена наглядная агитация, разъясняющая опасность противоправных действий в обла-

сти автострахования, в том числе недопустимость использования поддельных полисов. Во-вторых, создана профильная внутриведомственная рабочая группа, объединяющая представителей каждого подразделения ГУ МВД. Данная группа проводит ежемесячно 2 заседания. В-третьих, установлены оперативные контакты со страховыми компаниями: выявляются подозрительные на наличие признаков страхового мошенничества случаи ДТП, в которых фигурирует одно и то же лицо или одно и то же транспортное средство.

Что требуется улучшить в работе страхового сообщества с правоохранительными органами? Прежде всего, очень важен оперативный обмен информацией на максимально раннем этапе выявления признаков страхового мошенничества. К сожалению, зачастую страховые компании обращаются с заявлением в полицию уже после осуществления страховой выплаты или даже после рассмотрения страхового спора в судебной инстанции, когда проведение дополнительных экспертиз затруднено. В этих условиях правоохранительные органы не могут объективно выявить в действиях лица отклонения от законного осуществления им своего права на страховую выплату. Чтобы взаимодействие было эффективным, страховые компании должны как можно более оперативно ставить в известность органы следствия о наличии информации, указывающей на совершение или подготовку преступлений.



*Чтобы взаимодействие было эффективным, страховые компании должны как можно более оперативно ставить в известность органы следствия о наличии информации, указывающей на совершение или подготовку преступлений.*

*Меры по борьбе со страховым мошенничеством ГУ МВД по Челябинской области:*

- 1. Подготовлена и размещена наглядная агитация, разъясняющая опасность противоправных действий в области автострахования.*
- 2. Создана профильная внутриведомственная рабочая группа, объединяющая представителей каждого подразделения ГУ МВД.*
- 3. Установлены оперативные контакты со страховыми компаниями для выявления подозрительных на наличие признаков страхового мошенничества случаев ДТП.*

## 453 уголовных дела

возбуждено в Челябинской области по фактам преступлений в области ОСАГО

Из них:

**239**

— подделка полисов ОСАГО;

**57**

— использование заведомо подложных документов;

**157**

— эпизоды страхового мошенничества.

# ПРЕСЕЧЕНА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОПГ

Сотрудниками ГУ МВД России по Свердловской области принимается комплекс мер, направленный на предупреждение, выявление и пресечение правонарушений и преступлений в сфере страхования.

В августе 2017 г. в результате спецоперации сотрудниками УУР ГУ МВД России по Свердловской области при силовой поддержке СОБР Росгвардии задержана группа лиц, подозреваемая в вымогательстве и мошенничестве в сфере страхования. Задержанные могут быть причастны к совершению как минимум 20 фактов мошенничества в сфере автострахования, ущерб от которых составил около 10 млн рублей, а также вымогательству с угрозой применения оружия. По данным фактам возбуждены уголовные дела, предусмотренные п. «б» ч. 3 ст. 163 УК РФ «Вымогательство» и ч. 2 ст. 159.5 «Мошенничество в сфере страхования».



**Владимир Молодцов**

*Врио начальника  
полиции ГУ МВД России  
по Свердловской области*



**20 фактов**

страхового мошенничества

**10 млн руб.**

сумма ущерба

Подозреваемые члены ОПГ  
задержаны в Свердловской области  
в августе 2017 г.

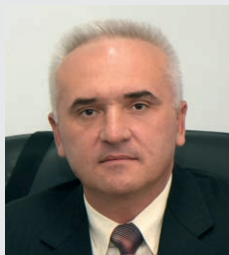
В ГУ МВД России по Свердловской области деятельность по предупреждению, выявлению и пресечению правонарушений и преступлений в сфере страхования осуществляют Управление экономической безопасности и противодействия коррупции и Управление уголовного розыска. Возбужденные уголовные дела расследуются Главным следственным управлением и Управлением организации дознания.

Преступления данной категории носят латентный (скрытый) характер, поэтому работа сотрудников органов внутренних дел по выявлению страховых мошенничеств организована во взаимодействии с заинтересованными структурами, в том числе с участием представителей страховых компаний.

ГУ МВД России по Свердловской области на постоянной основе анализируются законодательная и нормативная база в сфере борьбы со страховым мошенничеством и правонарушениями в сфере страхования.



## НАБЛЮДАЕТСЯ АКТИВИЗАЦИЯ «АВТОЮРИСТОВ»



**Сергей Киселев, заместитель генерального директора  
ООО СФ «Адонис»**

Есть несколько факторов, создающих относительно благоприятную ситуацию в Пермском крае со страховым мошенничеством: экономический и социальный (край — развитый промышленный регион с невысоким уровнем безработицы), а также более низкий (по сравнению с «токсичными» регионами) уровень коррумпированности местных правоохранительных органов и судебной системы.

Кроме того, у страховщиков края есть возможности для борьбы с мошенниками: получение информации о предыдущих ДТП с детализацией повреждений автомобиля и данных о полисах ОСАГО, получение фото с места ДТП и копий материалов проверки, возможность обмена фотографиями поврежденных ТС между страховщиками.

Уровень взаимодействия с правоохранительными органами оцениваем по 5-балльной шкале на 3+. Категория дел о страховом мошенничестве сложна в доказывании, поэтому правоохранительные органы неохотно возбуждают уголовные дела и, как правило, после обжалования их действий через прокуратуру.

Активизация работы «заезжих автоюристов» (например, из Челябинска) уже наблюдается. Но наши опасения больше связаны с растущей долей полисов, получаемых нами в рамках Единого агента и электронного страхования. Если о финансовом результате е-ОСАГО пока говорить рано, то по Единому агенту он уже отрицательный.

## ВАЖНО ПОВЫСИТЬ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЭКСПЕРТОВ



**Игорь Вояковский, заместитель генерального  
директора ОАО СК «БАСК»**

Противодействовать отдельным мошенникам можно и нужно, хотя это в современных условиях непросто и затратно. Но для коренного улучшения сложившейся на страховом рынке нездоровой обстановки необходима системная работа. Комплекс мер мог бы включать:

- упорядочение деятельности независимых экспертов и повышение степени их ответственности; одним из решений могло бы быть создание единой службы судебных экспертов;
- содействие развитию и повышение роли в судебном процессе автотехнической и трасологической экспертиз;
- повышение роли технических средств, применяемых экспертами; развитие технических систем для проведения судебных экспертиз; смещение акцента с субъективного мнения эксперта на технические средства исследования и фиксации доказательств;
- повышение ответственности судей за принимаемые решения, в том числе фактическая реализация принципа равноправия и состязательности сторон процесса, исключение случаев перекладывания судьями ответственности на экспертов;
- предоставление страховщикам соответствующих полномочий и доступа к информации, необходимой для расследования страховых случаев.

Надеемся, что совместными усилиями ситуацию удастся переломить — что в первую очередь в интересах добросовестных страхователей.