



СЛЕДСТВЕННЫЙ КОМИТЕТ ОПЕРАТИВНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

В особо серьезных случаях к расследованию дел страхового мошенничества подключаются органы Следственного комитета РФ. Представляем читателям информацию о наиболее резонансных делах, которую Следственный комитет РФ предоставил по запросу «Современных страховых технологий». В этих случаях подключение СК РФ к расследованию остановило процесс формирования на региональном уровне высокоорганизованной преступности, специализирующейся на хищении средств страховой отрасли.

В соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом, дознание либо предварительное следствие по статье о страховом мошенничестве (ст. 195.5 Уголовного кодекса РФ) проводится органами внутренних дел. Однако если к совершению преступления причастны должностные лица правоохранительных органов, либо лица, обладающие особым правовым статусом (депутаты, судьи, адвокаты и др.), расследование проводится следователями Следственного комитета России.

Как правило, дела, попадающие в поле зрения Следственного комитета, создают большой резонанс в регионах, в которых идет следствие. Примерами успешно-

го противодействия организованному страховому мошенничеству в 2017 г. являются два громких дела в Южном федеральном округе — одно из них летом 2017 г. завершилось приговором суда, второе доведено до стадии предъявления обвинения.

ВОЛГОГРАДСКОЕ ДЕЛО: МОШЕННИЧЕСТВО «АВТОЮРИСТОВ» НА ВЫСОКОМ УРОВНЕ

Преступные деяния: следствие выявило в регионе деятельность преступной группы, поставившей на поток незаконное взыскание с автостраховщиков

выплат по ОСАГО с использованием судебных процедур. Группа скупала права требования по несуществующим случаям ДТП и фальсифицировала документы для предъявления страховой компании и суду. По данным следствия, разветвленная преступная структура, в которой участвовали представители городского законодательного собрания г. Волгограда, охватывала юридические и экспертные фирмы, которые оформили более чем 1 тыс. фиктивных дел. В связи с этим в настоящее время следствие проверяет деятельность десятков аварийных комиссаров, работающих в регионе.

Ущерб от мошенничества: не менее 200 млн руб.

Правовые последствия: 23 членам организованной преступной группы (ОПГ) предъявлены обвинения. Наложено обеспечительный арест на имущество обвиняемых на сумму около 400 млн руб.

Комментарий Следственного комитета РФ

Следственными органами СК России по Волгоградской области продолжается расследование уголовного дела по факту мошенничества, связанного с незаконным взысканием денежных средств со страховой компании за несуществующие дорожно-транспортные происшествия. В настоящее время установлены 23 члена организованной преступной группы, в которую, в том числе, входили два действующих и два бывших депутата Волгоградской городской Думы. Эти лица организовали мошенническую схему незаконного обогащения за счет средств автостраховщиков через судебные процедуры принудительного взыскания скупщиками долговых обязательств по договорам ОСАГО, в том числе по фиктивным ДТП. В зависимости от роли каждого из них инкриминируется совершение таких

Фальсификация материалов о ДТП — основной бизнес «черных автоюристов» (Волгоградское дело)

**Сфабриковано
1084 материала
о ДТП (89 %)**



**Оформлено
по настоящим ДТП
138 материалов (11 %)**

200 млн руб.

Похитила ОПГ в Волгоградской области в виде выплат по ОСАГО по несуществующим ДТП.



400 млн руб.

стоимость арестованного имущества обвиняемых

преступлений, как «мошенничество в сфере страхования, совершенное организованной преступной группой в особо крупном размере», «фальсификация доказательств», «изготовление поддельных документов», «легализация денежных средств, приобретенных лицом в результате совершения преступления».

Среди обвиняемых сотрудники и учредители организаций ООО «Приоритет» и ООО «Верный Выбор», в том числе Е. Щур, А. Зверев, Ф. Литвиненко, а также руководители и другие сотрудники этих фирм и эксперты, изготавливавшие экспертные заключения. К уголовной ответственности также привлечены 7 входивших в организованную преступную группу аварийных комиссаров ООО «Приоритет» и ООО «Верный Выбор», предоставлявших по согласованию с директорами фиктивные извещения о дорожно-транспортных происшествиях, по которым в последующем проводились экспертные исследования, после чего в судебном или претензионном порядке взыскивались со страховых компаний суммы страхового возмещения, а также расходы по оказанию юридических услуг и проведению экспертных исследований.

Следствие располагает сведениями о более 6 тысячах дорожно-транспортных происшествий, по которым с ООО «Верный Выбор» и ООО «Приоритет» заключались договоры уступки права требования. Следователями тщательно изучено 1222 таких материала, 1084 из которых признаны фиктивными (88,7 %).

В настоящее время 85 уголовных дел о фиктивных ДТП уже направлены в суд

для рассмотрения по существу, 23 из них успешно рассмотрены судом с вынесением обвинительных приговоров либо прекращением уголовного преследования по нереабилитирующим основаниям. Еще по 87 расследование будет завершено в кратчайшие сроки. Общая сумма ущерба, причиненного страховой компанией «Росгосстрах», превысила 200 миллионов рублей. В качестве обеспечительных мер следователями наложен арест на имущество обвиняемых на сумму около 400 миллионов рублей.

В ходе расследования уголовного дела установлены еще 32 аварийных комиссара, связь которых с ОПГ еще предстоит проверить следственным путем.

КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ: ПРИГОВОР УЧАСТНИКАМ ОПГ

Преступные деяния: В 2014 г. житель Краснодарского края А. Данелян создал организованную группу с 3 соучастниками и 5 привлеченными пособниками, включая инспектора ДПС. С 2014 по 2016 гг. группа инсценировала 32 случая ДТП, по которым предоставила в компанию «Росгосстрах» фиктивные документы о наступлении страхового случая.

Ущерб от мошенничества: похищено 15 млн руб.

Правовые последствия: В июне 2017 г. суд г. Армавира вынес приговор, согласно которому четверем фигурантам дела назначено наказание в виде лишения свободы сроком от 3 до 5 лет с выплатой штрафов от 150 до 400 тысяч рублей. Бывший сотрудник полиции оштрафован

на 150 тысяч рублей и лишен права занимать должности в правоохранительных органах и органах местного самоуправления на год. Остальным назначено наказание в виде исправительных работ.

Комментарий Следственного комитета РФ

Поводом для возбуждения уголовных дел послужили заявления страховой компании «Росгосстрах», поступившие в следственный отдел по городу Армавиру. В марте 2016 г. следственными органами СК России по Краснодарскому краю было возбуждено уголовное дело в отношении организованной преступной группы в составе: А. Данеляна, Г. Бугланова, П. Гусарова и С. Залетилова, а также не входящих в ее состав М. Романенко, Е. Фролова, Д. Логвиненко, А. Бакуменко, В. Лубешко.

Вину участников организованной преступной группы удалось доказать во многом благодаря тому, что на протяжении нескольких месяцев в отношении членов ОПГ осуществлялись оперативно-розыскные и оперативно-технические мероприятия сотрудниками УУР ГУ МВД России по Краснодарскому краю. Представители страховой компании «Росгосстрах» в необходимом объеме оказывали содействие органам предварительного следствия. В основном это выражалось в оперативном предоставлении необходимых документов и сведений. По мнению следственного отдела по городу Армавиру, это является наиболее эффективной помощью органам предварительного следствия.

Материалы предоставлены пресс-службой Следственного комитета РФ.



СЛЕДСТВЕННЫЙ КОМИТЕТ РЕКОМЕНДУЕТ:

- При появлении малейших сомнений в том, что происшествие, заявленное как страховой случай, действительно имело место, страховщикам необходимо незамедлительно обращаться в правоохранительные органы.
- В целях предупреждения совершения преступления страховой компании необходимо обращаться в правоохранительные органы после того, как злоумышленники подали фальсифицированные документы о наступлении страхового случая, но еще не получили страховые выплаты.

ХАРАКТЕРНЫЕ ПРИЗНАКИ ВОЗМОЖНОГО СТРАХОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА:

- Случаи, когда одно и то же лицо за непродолжительный период времени становится участником многочисленных ДТП.
- Когда повреждения пострадавшего автомобиля не соответствуют обстоятельствам самого происшествия.
- Когда владельцы транспортных средств начинают всячески препятствовать осмотру пострадавшей в ДТП автомашины сотрудниками страховых компаний.

Полезными инструментами, по данным СК РФ, являются базы данных страховщиков, где можно узнать «историю» каждого участника ДТП. Кроме того, страховая компания может помочь следствию проведением анализа документов о ДТП с сопоставлением обстоятельств дорожного инцидента и характера поврежденной автомашины. Также может оказать помощь в расследовании дела опрос всех участников конкретного ДТП, проведенный сотрудниками страховых компаний.