

КАК ЛОВИТЬ СТРАХОВЫХ МОШЕННИКОВ?

Страховое сообщество давно поднимает вопрос о подготовке методических рекомендаций для сотрудников ОВД по проверке заявлений страховых компаний о признаках состава преступления, предусмотренного ст. 159.5 УК РФ. Его неоднократно поднимали и рассматривали на различных уровнях — от Генпрокуратуры до Центрального банка.

Поводом для активности страховых компаний послужило крайне низкое качество доследственных проверок их заявлений. По статистике, в 2017 году, когда резко активизировалось страховое мошенничество, только по трём процентам от поданных страховщиками заявлений возбуждены уголовные дела, до суда же дошло менее одного процента.

РСА и ВСС признали необходимость разработки рекомендаций и для служб страховых расследований страховых компаний — вопрос был решен довольно быстро, поскольку это внутреннее дело страховщиков. Методические рекомендации по документированию противоправной деятельности мошенников и составлению заявлений в правоохранительные органы подготовлены и направлены страховщикам в 2018 году.

Реакция представителей МВД на эти рекомендации, если кратко, звучала при-

мерно так: «Мы не нуждаемся в рекомендациях со стороны. Все необходимые документы, включая методические, для успешной проверки заявлений страховщиков, в МВД имеются». При этом, представитель следствия в одной из республик, где мне пришлось рассматривать заявленное, явно мошенническое, страховое событие на сумму более 100 млн руб., прямо просил помощи. Цитирую: «Уголовных дел, кроме кражи коров, в моем производстве не было».

От руководства Генпрокуратуры последовала положительная реакция. На региональном совещании в Приволжском федеральном округе в 2018 году под председательством заместителя Генерального прокурора нашу инициативу поддержали. Более того, подобные совещания представителей прокуратуры и страховщиков провели еще в целом ряде регионов. Основ-

ным итогом стало создание рабочих групп по противодействию мошенничеству практически в каждом субъекте РФ. Именно тогда дело сдвинулось с мертвой точки, появился реальный положительный опыт взаимодействия. Статистика возбуждения уголовных дел начала расти, и сегодня она достигает 25–30 % от поданных заявлений именно благодаря опыту взаимодействия и методическим рекомендациям.

Что касается страховых детективов, история повторяется. Вопрос о полномочиях служб страховых расследований внутри сообщества обсуждается с 2002 года, когда моторные виды страхования стали предметом внимания мошенников. Импульсом для объединения усилий служб безопасности страховщиков стал созданный на базе РСА комитет по противодействию страховому мошенничеству. Кроме текущих дел, ключевыми задачами комитета стали включение в уголовный кодекс специальной статьи — страховое мошенничество, создание бюро страховых историй (БСИ) и получение определенного статуса и полномочий для служб страховых расследований.

Первую задачу удалось реализовать, потратив около 5 лет кропотливой работы. Частично реализована задача по созданию БСИ, хотя предстоит приложить еще немало усилий, чтобы бюро стало эффективным инструментом для борьбы с мошенничеством. Третья задача, страховые детективы, осталась на начальной стадии, хотя в Европе и Америке подобные службы работают десятки лет и доказывают свою эффективность.

Впервые серьезно этот вопрос страховщики подняли в 2019 году на заседаниях, созданной по инициативе ЦБ России рабочей группы по противодействию страховому мошенничеству. Первая реакция представителей правоохранительных органов: «Есть закон о частной детективной деятельности, пользуйтесь услугами частных детективов и агентств». Но речь не о том, чтобы сотрудникам служб безопасности страховых компаний получить лицензию



Виктор Алексеев

*Заместитель генерального
директора СК «МАКС»*

частного детектива и действовать в рамках указанного закона. Вопрос в реальных полномочиях и возможностях для эффективной борьбы с мошенниками. Полномочия, заложенные в закон о частной детективной деятельности, мизерны и никогда не позволят решить задачи по предотвращению и пресечению страхового мошенничества.

Проект закона о страховых детективах, который сейчас обсуждают на уровне РСА и ВСС, предусматривает возможность детектива получать письменные объяснения от граждан, направлять запросы и получать ответы от различных организаций, включая государственные органы, иметь доступ к базам видеонаблюдения и информационным базам по специальным запросам, административным материалам ГИБДД по фактам ДТП. Сегодня таких возможностей у страховщиков нет. Вот и приходится изощряться, чтобы добыть и задокументировать факты противоправной деятельности мошенников.