

Специфика мошенничества в корпоративном страховании

Андрей Резниченко, адвокат
4 декабря 2018 г.

Типы мошенников



Криминальные элементы

Профессиональные преступники, обратившие внимание на возможности страхового мошенничества



Сильные стороны:

Высокий уровень организации

Ресурсы для подкупа, запугивания

Стрессоустойчивость

Слабые стороны:

Низкий уровень квалификации в страховом деле

Ошибки в деталях

«Подмоченная» репутация

Автоюристы

Профессиональные взыскатели страховок пробуют корпоративные виды страхования для получения большего дохода

Характерные черты:

- ▲ Уступка требований
- ▲ Искусственное изменение подведомственности и подсудности
- ▲ Координация с недобросовестными экспертами
- ▲ Работа с неквалифицированными страхователями: малый бизнес, агробизнес

Автоюристы (пример)

Краснодарский край, 2014-2015 гг.: одна из самых крупных мошеннических схем в российском страховании

Группа автоюристов начала скупать требования по договорам агрострахования и предъявлять заведомо необоснованные иски с нарушением подсудности. Только к одной из страховых компаний было предъявлено и удовлетворено более 20 исков на сумму ок. 1 млрд. рублей.

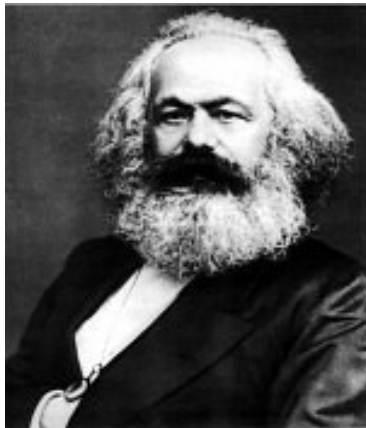


Схема пресечена: большинство денежных средств удалось спасти; организатор схемы Кошуба Д. С. приговорен к 6,5 годам колонии

Представители бизнеса

Основные факторы:

- ▲ Решение финансовых проблем бизнеса
- ▲ Обнаружение потенциала для дополнительного обогащения



« Нет такого преступления, на которое не пошел бы капитал ради 300 процентов прибыли. »

Карл Маркс



Представители бизнеса

Сильные стороны:

- Реальность хозяйственной деятельности
- Доверие со стороны страховщика
- Опыт судебных разбирательств

Слабые стороны:

- Стресс, связанный с вовлечением в преступную деятельность
- Недостаток опыта в страховании
- Ошибки в деталях

Представители бизнеса

Основные сферы:

- ▲ Страхование имущества от огня и других опасностей
- ▲ Перерыв в производстве
- ▲ Агрострахование
- ▲ Страхование ответственности по договору
- ▲ Морское и авиационное страхование

Даже крупные корпорации могут совершать действия по искажению картины события, заведомо не являющегося страховым

«Белые воротнички»

Квалифицированные юристы и специалисты в страховании

Тщательная проработка преступной схемы, отсутствие слабых мест, высокий уровень латентности, подкуп судей

Основные сферы	Перспективные сферы
Имущество	Ответственность директоров
Ответственность а/у	Предпринимательский риск
Ответственность по договору	Перерыв в производстве



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Андрей Резниченко

партнёр, адвокат

ran@litigators.ru

+ 7 916 503 25 32