

Противодействие мошенничеству при страховании в финансово-кредитной сфере

ООО «СК «Согласие»



Страхование в финансово-кредитной сфере



имущество



ответственность



титул



жизнь и здоровье

банк



страховая компания



нотариус, медицинская организация, КО



страхователь



Способы мошенничества



сообщение заведомо ложных сведений

увеличение страховой стоимости имущества

инсценировка наступления страхового случая



многократное и одновременное страхование объекта страхования сразу в нескольких компаниях

страхование задним числом



несообщение всех обстоятельств, имеющих значение для определения страхового риска

подделка и использование поддельных документов, страховых полисов;



искажение обстоятельств наступления страхового случая;

фальсификация факта наступления страхового события

Поддельные заявления о страховых случаях:

Заемщики могут предоставлять ложные сведения о страховых случаях, чтобы получить выплаты по ипотечному страхованию.

Схемы перепродажи недвижимости:

Мошенники могут создавать схемы перепродажи недвижимости с целью получения страховых выплат, даже если у них не было намерения жить в этой недвижимости.

Фиктивные ущербы и повреждения:

Заемщики могут утверждать, что их недвижимость была повреждена, хотя ущерба на самом деле не было, и получать выплаты от страховых компаний.

Сговор с оценщиками и подрядчиками:

Мошенники могут договориться с оценщиками или подрядчиками, чтобы завысить стоимость ремонтных работ и получить более высокие страховые выплаты.

Сложность расследования мошенничества в сфере страхования предопределяет необходимость использования научно-практических рекомендаций и последних достижений в области криминалистических исследований.

***Специальные познания** - это любые профессиональные знания, которые могут оказать содействие в обнаружении, фиксации и изъятии доказательств. Специальными знаниями обладают эксперты и специалисты.*

Противодействие мошенничеству

Аналитика

Комплексный подход

Выстраивание версий

Служба безопасности

Страхование

Андеррайтинг

Урегулирование убытка

Судебная стадия



Служба безопасности

1. Анализ портфеля и бизнес процессов Компании
2. Утверждение стандарта проверки
3. Определение критериев направления на проверку в службу безопасности
4. Критерии отказа по линии СБ
5. Разработка Регламентов проверки проведения расследований
6. Источники информации
7. Организация взаимодействия с КО

Страхование
Андеррайтинг
Урегулирование убытка
Судебная стадия
Служба безопасности



Страхование

Внесение изменений в Правила страхования

исключения признания события страховым:

- отказ проходить медицинское обследование
- сокрытие фактов наличия заболеваний, в результате которых получена инвалидность или наступила смерть при заключении ДС

... Стороны договора вправе предусмотреть условие о том, что наличие **косвенной причинно-следственной** связи между диагностированным у застрахованного **лица до заключения договора страхования заболеванием и наступлением смерти** также исключает признание события страховым случаем. Судебная коллегия по гражданским делам Свердловского областного суда № 33-7055/2022 (№ 2-1996/2021)...

Страхование

Андеррайтинг

Урегулирование убытка

Судебная стадия

Служба безопасности



Андеррайтинг

Оценка рисков и корректное определение СС

Критерии направления в СБ

Критерии отказов на этапе андеррайтинга и специалистов СБ

отказ андеррайтера
частый переход права собственности на объект недвижимого имущества
стоимость по ДКП меньше 70% оценочной (рыночной) стоимости
отсутствие документов по сделкам с объектом недвижимого имущества
признаки мнимой сделки (мнимую сделку вообще не собираются исполнять и совершают для вида)
признаки притворной сделки (притворную стороны совершают, чтобы прикрыть другую, которая на самом деле их и интересует)
сделки дарения объекта недвижимого имущества, заявляемого на страхование, если с момента дарения прошло менее 3-х лет.
продавцу, предыдущему собственнику объекта недвижимого имущества, заявляемого на страхование, на момент сделки исполнилось 75 лет.
незавершенные судебные споры в отношении права собственности и иных смежных прав на объект недвижимого имущества
наличие многочисленных судебных споров и/или такие споры не вытекают из специфики экономической и/или профессиональной деятельности ответчика.
признание банкротом продавца объекта недвижимого имущества, заявляемого на страхование, предыдущего собственника объекта недвижимости, заявляемого на страхование (физического и юридического лица).
выявлено наличие задолженности по данным ФССП на сумму более
ограничения/обременения, исключаящие его из хозяйственного оборота – арест, запрещение сделок с данным имуществом
наследования – если с даты регистрации права собственности на объект недвижимого имущества, заявляемый на страхование, прошло менее 6 месяцев
Продажа имущества должника – собственника объекта недвижимого имущества, заявляемый на страхование с торгов, если с момента перехода права на основании торгов прошло менее одного года.

Страхование
Андеррайтинг
Урегулирование
убытка
Судебная стадия
Служба безопасности



Андеррайтинг

Отказ службы безопасности
установление факта судимости
установление близких родственных связей между сторонами возмездной сделки - физическими лицами (сделки купли-продажи, совершенные за последние 3 года);
установление факта совершения сделки дарения объекта, если с момента дарения прошло менее 3-х лет
наличие сделок по отчуждению объекта недвижимого имущества, совершенных (приготавливаемых к совершению) между взаимозависимыми (аффилированными) лицами (юридическими лицами, физическими лицами, в том числе) с признаками вывода активов организации-должника или должника-физического лица
наличие сделок по отчуждению объекта недвижимого имущества, заявляемого на страхование, совершенных (приготавливаемых к совершению) по заниженной или завышенной стоимости.
наличие документов по сделкам по отчуждению объекта недвижимого имущества, заявляемого на страхование, совершенные (приготавливаемые к совершению), имеющих явные признаки внесения в них противоправных изменений (поддельные/подложные подписи, расписки и т.п.).
отказ со стороны лица, заявляющего на страхование объект недвижимого имущества, предоставлять полный комплект документов по запросу ДБ
наличие негативной информации в СМИ или в иных источниках в отношении объекта недвижимого имущества, в отношении продавца объекта недвижимого имущества, предыдущего собственника объекта недвижимости, страхователя
наличие иных признаков, указывающих на возможное наличие противоправного интереса при совершении (приготовлению к совершению) сделок с объектом недвижимого имущества, заявляемым на страхование.
несоответствие сведений о месте работы, месте жительства и доходах страхователя

Страхование
Андеррайтинг
Урегулирование
убытка
Судебная стадия
Служба безопасности



Схема завладение квартиры у пожилого человека и перепродажи

Страхование титула

Москва.
СС – 45 млн.

4 комнатная квартира (106 кв. метров) на Газетном переулке.

«...Нешуточный скандал разгорелся после смерти 95-летней пианистки и композитора. Некоторые ее знакомые удивлены, почему все ее наследство досталось не родственникам, а адвокату, который последние годы опекал женщину...»

В ходе проверки установлено:

- известный адвокат покупает квартиру у известной пианистки и композитора, 1925 г.р.
- после смерти пианистки, адвокат продает московскому нотариусу, который ранее заверял ДКП между адвокатом и пианисткой (подписантом при этом выступало третье ли, из ДКП следует, что в виду болезни продавца 1925 г.р. договор был подписан в присутствии нотариуса третьим лицом);
- страхователем является тот самый нотариус
- получена информация из СМИ о проведении журналистского расследования «КП» и телепрограммой «Человек и Закон». Председатель Следственного комитета РФ Александр Бастрыкин поручил доложить о ходе проверки по фактам возможного мошенничества с имуществом народной артистки РСФСР»

Таким образом, обстоятельства купли-продажи квартиры и сведения из СМИ указывали на то, что квартирой одинокой пожилой женщины завладели адвокат и нотариус или иные связанные с ними лица, пытаются взять кредит под залог квартиры и соответственно застраховать все риски.

В разрезе проверки по рискам НС признаков, указывающих на мошенничество, нет. Однако, по титульному страхованию, такие признаки есть.



ФИКТИВНЫЙ ПОКУПАТЕЛЬ

Москва

Войковский проезд

Квартира 45 кв.м.
СС – 15,2 млн

Наследство по закону от 2021 г.,
наследники – двоюродные брат и сестра 1947 г.р., 1955 г.р.

Установить родственные связи между наследодателем и наследниками не представляется возможным.
Установить круг наследников (наследники по закону 1 очереди) не представляется возможным.

Договор купли продажи от 07.12.2021 г. (2 сделки в год, переход права за короткий период времени, 17.09.2021 г.; 07.12.2021 г.).

В отношении покупателя квартиры по ДКП от 07.12.2021 г. (он же страхователь), 2000 г.р. получена информация об отсутствии постоянного источника дохода, что указывает на невозможность выплаты кредита.
Признаки фиктивной сделки.

В отношении отца страхователя 1970 г.р. получена информация имеются о незавершенных ИП на общую сумму более 6 млн.



Фиктивная сделки между родственниками

Москва
Чертаново
Квартира 125 кв. метров
СС – 33 млн

На объект наложено ограничение – запрещение регистрации от 11.08.2022 г.
Семейная пара А. и В. Разводятся и делят имущество.

Квартира по решению суда достаётся А.

Через месяц А. (бывшая супруга В.) продает квартиру брату бывшего мужа – С., который покупает ее в ипотеку.

При этом бывшие супругу живут в квартире, ведут совместное хозяйство, воспитывают двоих несовершеннолетних детей. Позднее в отношении В. начинается процедура банкротства и многочисленные судебные процессы.

В отношении Страхователя С. - брата В. по линии ФССП имеются долги на сумму более 2 млн руб. В период банкротства финансовым управляющим в арбитражный суд были поданы заявления о признании сделок между А. и Б. (ТС и здание).

Расторжение брака, раздел имущества между А. и В. – фиктивные сделки, продажа квартиры брату С инсценированы с целью сохранности имущества бывших супругов.



Сделки между аффилированными лицами

Негативные сведения о продавцах

Ленинградская область

Земельные участки
СС – 3 млн.

Страхователь покупает в кредит земельные участки в Ленинградской области.

У андеррайтеров вызывают сомнение многочисленные сделки по купле-продаже земельных участков.

В ходе проверки получена информация о том, что многие из продавцов ранее судимы за преступления экономической направленности.

На их имущество накладывался арест.

Создавали фирмы –однодневки и выводили денежные средства в Прибалтику.

Между покупателем и продавцом установлена взаимосвязь (неоднократно судились между собой).



Служба безопасности

проверка субъекта страхования

проверка истории страхования здоровья и наличие страхования в других СК:

- запросы в другие страховые компании, находящиеся на территории региона, с целью получения сведений об истории страхования и наличия с его участием страховых случаев, в том числе осуществляющие страхование жизни/здоровья;
- в случае выявления фактов произошедших страховых случаев, организация взаимодействия с другой страховой компании, с целью обмена информацией (документами)

проверка обстоятельств заключения договора страхования

- сопоставление указанной страхователем информации в представленных документах, с фактическим состоянием здоровья страхования;
- выявление расхождения и установления причин внесения недостоверных сведений, в документы, составленные при заключении договора страхования;

проверка обстоятельств наступления события

- подтвердить или опровергнуть прохождения предстрахового медицинского осмотра; проверить обстоятельства прохождения;
- установить, есть ли такое медицинское учреждение, осуществляет ли оно свою деятельность;
- установить другие медицинские учреждений, в которых страхователь наблюдался или проходил лечение;
- опросить страхователя (его представителя);
- опросить очевидцев, свидетелей, на предмет соответствия действительности информации, предоставленной страхователем;
- опросить лечащих врачей или сотрудников медицинских учреждений, где проходил стационарное или амбулаторное лечение страхователь (могло ли то или иное заболевание появиться при обстоятельствах, утверждающих страхователем);
- получить копии документов подтверждающих нахождение страхователя в мед. учреждении, о прохождении лечения, а также на основании которых был установлен диагноз;
- взаимодействие с территориальными фондами ОМС (подготовка и направление запросов, личная консультация);
- подготовка и направление запроса на проверку обоснованности установления инвалидности в курирующий Бюро МСЭ;
- получение информации от должностных лиц КО, проводивших доследственную проверку в порядке ст.ст. 144, 145 УПК РФ, об обстоятельствах произошедшего, виновных лицах и перспективах их установления, назначенных экспертизах и исследованиях, о наличии признаков мошенничества;
- Ознакомление с материалом доследственной проверки/уголовным делом, признаваться и быть допрошенным по уголовному делу в качестве потерпевшего, получает копии необходимых документов (объяснений, постановления об отказе в возбуждении уголовного дела/постановления о возбуждении уголовного дела и т.д.);
- в случае подтверждения мошенничества, вне зависимости от реализации результатов проверки, данные о фигурантах страхования внести в ресурс «СТОП-ЛИСТ», «Черные списки» и их аналоги. Обмениваться с другими страховщиками.

при наличии сомнений в достоверности полученных от страхователя документов, **направление официальных запросов** в государственные (коммерческие) организации, с целью получения официального ответа подтверждающего их подлинность

проведение дополнительных экспертиз



Подмена объекта

Московская область,

Серпуховской район

25.08.2021 между СК и М., 1986 г.р. заключен договор комплексного ипотечного страхования, объект страхования - дом 2020 года постройки общей площадью 144.4 м. кв. страховая сумма составляет -4 млн.

22.08.2022 поступило заявление о страховом случае, из которого стало известно, что в августе 2022 г. жилой дом демонтирован неизвестными лицами, все строительные материалы похищены.

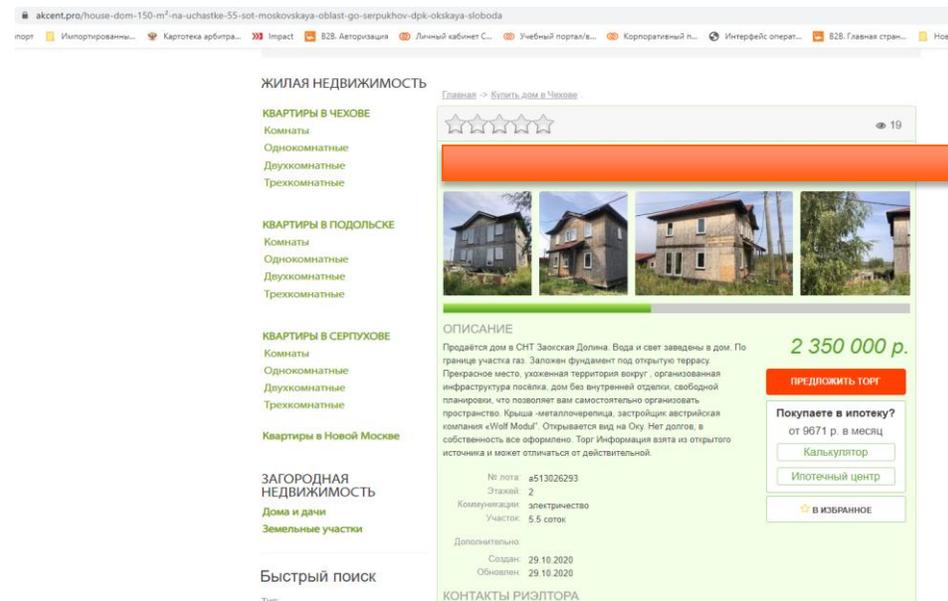
выявлены несоответствия:

27.12.2018 г. Т. получил право собственности на земельный участок.

В 2020 построил жилой дом общей площадью 144,4 м.

19.08.2020 г. Т. получил право собственности на жилой дом общей площадью 144,4 м. кв.

29.10.2020 г. на сайте «Акцент.pro» размещено объявление о продаже жилого дома



акцент.pro/house-dom-150-m²-na-uchastke-55-sot-moskovskaya-oblast-go-serpuhov-dpk-okskaya-sloboda

порт | Импортрованные... | Картошка арбитра... | Impact | B2B. Авторизация | Личный кабинет С... | Учебный портал/с... | Корпоративный п... | Интерфейс операт... | B2B. Главная стран... | Новая г

ЖИЛАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

КВАРТИРЫ В ЧЕХОВЕ
Комнаты
Однокомнатные
Двухкомнатные
Трехкомнатные

КВАРТИРЫ В ПОДОЛЬСКЕ
Комнаты
Однокомнатные
Двухкомнатные
Трехкомнатные

КВАРТИРЫ В СЕРПУХОВЕ
Комнаты
Однокомнатные
Двухкомнатные
Трехкомнатные

Квартиры в Новой Москве

ЗАГОРОДНАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ
Дома и дачи
Земельные участки

Быстрый поиск
Тип:

Главная -> Купить дом в Чехове

★ ★ ★ ★ ★ 19

2 350 000 р.

ПРЕДЛОЖИТЬ ТОРГ

Покупаете в ипотеку?
от 9671 р. в месяц

Калькулятор

Ипотечный центр

★ В ИЗБРАННОЕ

ОПИСАНИЕ
Продается дом в СНТ Заявская Долина. Вода и свет заведены в дом. По границе участка газ. Заложен фундамент под открытую террасу. Прекрасное место, ухоженная территория вокруг - организованная инфраструктура поселка, дом без внутренней отделки, свободной планировки, что позволяет вам самостоятельно организовать пространство. Крыша - металлопрофиль, застройщик австрийская компания «Wolf Modul». Открывается вид на Оку. Нет долгов, в собственность все оформлено. Торг! Информация взята из открытого источника и может отличаться от действительной.

№ лота: а513026293
Этажей: 2
Коммуникации: электричество
Участок: 5.5 соток

Дополнительно
Создан: 29.10.2020
Обновлен: 29.10.2020

КОНТАКТЫ РИЭЛТОРА



Подмена объекта

25.08.2021 г. М. приобрел у Т. земельный участок и жилой дом.
Указанные объекты недвижимости были приобретены с использованием целевых кредитных денежных средств.

30.08.2021 г. М. получил право собственности на земельный участок и жилой дом.

В ходе изучения фотографий объектов оценки размещенных в Отчете №8680721 и фотографии, представленной М. выявлены несоответствия по фундаменту, конструктивным элементам, земельному участку и прилегающей территории. Также отсутствовали следы демонтажа конструктивных элементов дома о которых заявлял М.

Осуществлен выезд на место события по адресу:

В ходе осмотра принятого на страхование объекта, земельного участка и прилегающей территории установлено, что они не соответствует указанным в Отчете
При детальном осмотре фотографий размещенных в Отчете №8680721 от 27.07.2021 г. , установлено, что на входной двери были размещены цифры «130».

По прибытии к дачному дому №130, этого же дачного потребительского кооператива «Окская Слобода», обнаружен дом, фотографии которого размещены в Отчете от 27.07.2021.



Подмена обьекта



Инсценировка события

- членовредительство
- **подделка документов (подмена анализов)**
- событие до заключения договора

Предоставление поддельных документов

Группа лиц согласно разработанному плану в целях оформления кредитных договоров и последующего хищения заемных денежных средств, подыскали следующих физических лиц – Д. и Н.

При этом убедили названных лиц в необходимости имитации сделки купли-продажи квартир, оформления кредитов на их имя, сообщив, что все выплаты по погашению кредиторской задолженности будут производиться продавцом квартир – М. самостоятельно, своевременно и в полном объеме.

15.10.2021 Д. заключен договор страхования, комплексного ипотечного страхования.
15.10.2021 Д. приобрел квартиру в Москве, стоимость которой составила 22 млн
23.01.2023 из Савеловского районного суда г. Москвы поступило уведомление, по иску от М. к Д. о признании недействительной сделки купли-продажи квартиры.

19.10.2021 г. заключен договор страхования комплексного ипотечного страхования.
19.10.2021 Н. приобрел квартиру в Москве, стоимость составила 25 млн.
В Пресненском районном суде г. Москвы рассматриваются иск М. к Н., по признанию сделки недействительной.

Установлено, что при оформлении кредитов, Д. и Н. предоставлены поддельные трудовые книжки и справки 2 НДФЛ.



Инсценировка события

- членовредительство
- **подделка документов (подмена анализов)**
- событие до заключения договора

ЧЕРНЫЕ РИЭЛТОРЫ ПРЕДСТАНУТ ПЕРЕД СУДОМ В ЭНГЕЛЬСЕ

26 ноября 2020



Мошенничество в особо крупном размере. В Энгельсе перед судом предстанут два местных жителя, которых обвиняют в хищении квартир.

По данным следствия, все происходило с апреля 2018 по декабрь 2019 года. Предполагается, что фигуранты дела предоставляли подложные документы в регистрирующий орган и неправомерно завладели правом собственности на 4 квартиры в Энгельсе. Из них три объекта недвижимости удалось продать. Дело передано в суд.

Предоставление поддельных документов

12.11.2021 г. Энгельсский районный суд Саратовской области по делу № 1-1-64/2021 вынес обвинительный приговор.

в отношении

Яковлева В.В. (8 (восемь) лет лишения свободы с отбыванием в исправительной колонии общего режима со штрафом 500 000 (пятьсот тысяч) рублей)
и Москалева О.М. 5 (пять) лет лишения свободы с отбыванием в исправительной колонии общего режима)

С апреля 2018 по декабрь 2019 предоставляли подложные документы, в том числе поддельные копии трудовых книжек и справок 2 НДФЛ при оформлении кредитов на покупку квартир. При этом одновременно заключались ипотечные договора страхования.



Инсценировка события

- членовредительство
- **подделка документов (подмена анализов)**
- событие до заключения договора

В период времени с 13.10.2021 по 31.03.2022 В. заключила с различными банками договора ипотеки, в соответствии с которыми ей был предоставлен кредит для приобретения 2-х квартир и 1-го жилого дома в размере 12 млн.

В обеспечение обязательств по кредитным договорам В. заключила 21 договор страхования жизни и здоровья с различными СК,

Начиная с 26.07.2022 В.. стала обращаться с заявлениями о страховом возмещении в связи с наступлением страхового случая – установление ей инвалидности 2-й группы по общему заболеванию.

К заявлениям В. предоставила медицинские документы областной онкологический диспансер, согласно которым ей 18.04.2022 поставлен диагноз заболевания, а также справку МСЭ об установлении ей инвалидности 2-й группы с 15.06.2022.



Инсценировка события

- членовредительство
- **подделка документов (подмена анализов)**
- событие до заключения договора

https://vk.com/wall-135450583_4962



СУ СК РФ по Алтайскому краю ✓
29 сен в 12:31

В Алтайском крае перед судом предстали члены организованной группы по обвинению в мошенничестве в сфере страхования

Вторым отделом по расследованию особо важных дел следственного управления Следственного комитета Российской Федерации по Алтайскому краю завершено расследование уголовного дела в отношении 18-ти членов организованной группы, обвиняемых в совершении преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159.5 УК РФ (мошенничество в сфере страхования, то есть хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, совершенное организованной группой и в особо крупном размере).

По данным следствия, в период с 2016 по 2022 год на территории Алтайского и Красноярского краев, Новосибирской и Кемеровской областей действовала организованная преступная группа. Её члены под руководством жителя города Барнаула и с участием врача-нейрохирурга одного из медицинских учреждений похищали денежные средства страховых организаций путем предоставления фиктивных медицинских документов, свидетельствующих о якобы наступлении у 16-ти участников преступной группы страховых случаев – бытовых черепно-мозговых травм, которые они фактически не получали. Так, соучастники заключали договоры со страховыми компаниями, а затем, имея договоренность с сотрудником медицинского учреждения, госпитализировались с фиктивными диагнозами, подпадающими под страховые случаи. После выписки с подложными документами обвиняемые обращались в страховые организации и получали положенные им выплаты. Своими противоправными действиями фигуранты похитили денежные средства 13-ти страховых компаний на сумму более 12 миллионов рублей.



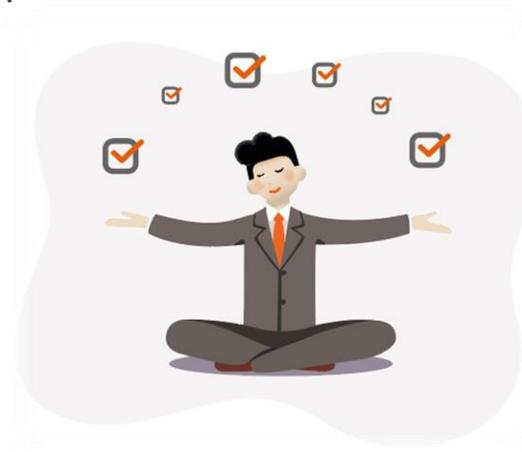
Способы противодействия

Ужесточение проверок: Страховые компании и банки должны более внимательно проверять информацию, предоставляемую заемщиками, и проводить независимую оценку

Важно сотрудничать с правоохранительными, медицинскими и регулируемыми органами для выявления и расследования случаев мошенничества.

Сотрудничество между СК при борьбе с мошенничеством:

Обучение персонала: Сотрудники страховых компаний и банков должны быть обучены распознавать признаки мошенничества и действовать в соответствии с установленными процедурами





ГУ МВД России
по Пермскому краю

Спасибо за доверие

Лицензии ЦБ РФ от 25.05.2015: СИ № 1307,
СЛ № 1307, ОС № 1307-03, ОС № 1307-04,
ОС № 1307-05

ООО «СК «Согласие»129110,
г. Москва, ул. Гиляровского, 42
www.soglasie.ru

