



Новые формулы противодействия мошенничеству

2023г.,
А.Л. Полина-Стасhevская

Мошенничество

=

**Недействительность
договора
страхования**

Новые формы противоправных действий в страховании

Использование регистрационных данных юридического лица и поддельных документов для реализации схемы мошенничества

ФАБУЛА:

- От имени клиента (юр.лицо) по поддельной доверенности в г. Москве осуществлена постановка несколько ТС на учет в ГИБДД
- Заключены договоры ОСАГО и ДСАГО
- ДТП с участием транспортных средств с застрахованной «автогражданкой» произошли на территории Северного Кавказа и Краснодар

МЕТОДЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ:

- Зафиксировано отсутствие волеизъявление клиента (юр.лица) на приобретение и постановку ТС на учет, заключение договоров страхования. *Юр. лицо никогда не владело и не передало ТС иным лицам, лица, участвовавшие в ДТП никакого отношения к Юр. лицу не имеют.*
- Проведена почерковедческая экспертиза, допрошен представитель юр.лица.
- Для защиты нарушенного права поданы иски о признании договоров страхования незаключенными, иски о взыскании убытков удовлетворены.
- Подано заявление в ПО по факту страхового мошенничества



Арбитражный суд г. Москвы:
дело № А40-148994/2022, А40-249946/2022, А40-
268229/2022, А40-71426/2023

Реальное ДТП и договорная виновность



ФАБУЛА:

Потерпевшим представлен Европротокол, согласно которому виновником ДТП является «подставное лицо».

МЕТОДЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ:

На этапе урегулирования проведена досудебная автотехническая экспертиза по установлению механизма ДТП, действий участников ДТП, их соответствия требованиям ПДД РФ и нарушений участниками ПДД РФ, находящихся в причинной следственной связи с ДТП.

Установлено, что в ДТП виновен сам Потерпевший

Предъявлен и удовлетворен иск о признании извещения о ДТП недействительным.

Новосибирский районный суд г. Новосибирска,
дело № 2-4009/2023

Страхование гражданской ответственности при использовании утилизированного т/с

ФАБУЛА:

Страховщик отказал в выплате на основании трасологического заключения.

В ходе установления обстоятельств события в СК поступили сведения из ГИБДД о снятии ТС с учета в 2014 в связи с утилизацией

МЕТОДЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ:

Судом удовлетворен иск Страховщика о признании договора ОСАГО недействительным в связи с представлением недостоверных сведений при заключении договора страхования

Сосновский районный суд Челябинской области,
дело № 2-112/2023



«НЕ СОБСТВЕННИК»



ФАБУЛА

Потерпевший обратился с иском в суд о взыскании разницы страхового возмещения.

Страховщиком (СК) заявлено ходатайство о назначении судебной экспертизы с обязанием клиента представить ТС на осмотр и разъяснением последствий ч.3 ст.79 ГПК РФ.

Потерпевший представил договор купли-продажи в обоснование невозможности представления ТС судебному эксперту на осмотр.

СК установлено, что на ТС до продажи наложены ограничительные меры в виде запрета отчуждения ТС.

МЕТОДЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

Судом удовлетворен самостоятельный иск СК о признании ДКП недействительным

Тахтамукайский районный суд Р.Адыгея, дело № 2-1375/2023

Фиктивная дефектовка

- Потерпевший представил в обоснование иска результаты дефектовки ТС и заказ-наряд
- Страховщик направил запрос на СТОА для подтверждения проведения дефектовки и представления дополнительных материалов
- От СТОА поступил ответ, что в отношении данного ТС дефектовка не проводилась
- Подан и удовлетворен в судебном порядке **иск о признании заказ-наряда на проведение дефектовки недействительным**

**Шпаковский районный суд Ставропольского края,
дело № 2-2756/2023**

Абинский районный суд Краснодарского края, дело № 2-1285/2023



Подставные ДТП

Кейс 1.

По результатам рассмотрения убытка в выплате отказано на основании трасологического заключения.

Клиент не согласился с отказом и подал иск. В ходе рассмотрения дела была назначена судебная экспертиза, подтвердившая выводы СК.

Суд не только отказал в иске, но и по ходатайству СК вынес в порядке ст. 226 ГПК РФ частное определение в отношении группы лиц о наличии признаков состава преступления, предусмотренного ст. 159.5 УК РФ

**Фрунзенский районный суд г. Владивостока,
дело № 2-215/2023**

Формула Бернулли

- Вероятность того, что при n испытаниях
- событие A наступит k -раз:

$$P_n(k) = C_n^k p^k q^{n-k}$$

где C_n^k – число сочетаний

$$C_n^k = \frac{n!}{k!(n-k)!}$$

Кейс 2.

Не согласившись с отказом в выплате клиент обратился с иском в суд.

В ходе рассмотрения дела были добыты доказательства повреждения ТС до заявленного события от ГМЦ «Безопасный город».

Проведена сравнительная экспертиза, по результатам которой установлено, что повреждения, заявленные в СК образованы ранее.

Петроградский районный суд СПб, дело № 2-2750/2023

Кейс 3.

Клиент представил видеозапись ДТП и получил отказ в выплате.

В ходе рассмотрения дела назначена судебная экспертиза, подтвердившая, что ДТП совершенно умышленно Истцом.

Действия Истца расценены судом как злоупотребление правом (ст. 10 ГК РФ), умышленное повреждение т/с не может быть отнесено к страховому случаю по ОСАГО

Октябрьский районный суд г. Липецка, дело № 2-4156/2022

Криминалистическая экспертиза как способ установить обстоятельства события



ФАБУЛА

Клиент, являясь экспертом-техником, застраховал новый BMW по договору КАСКО.

Через 3 месяца неизвестные лица повредили по кругу ЛКП и оперение ТС, разбили водительское стекло.

МЕТОДЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

На досудебном этапе проведен подробный осмотр ТС, с фиксацией всех повреждений и места события, опрошены сотрудники ПО, пояснившие, что потерпевший несколько раз обращался за дополнительным осмотром для внесения более новых повреждений.

На судебном этапе проведена экспертиза с привлечением эксперта-психолога, который проводил исследование касаясь психотипа злоумышленника и пришел к выводу о наличии инсценировки ПДТЛ.

**Октябрьский районный суд г. Липецка,
дело № 2-18/2021**

Ранее поврежденный груз

Клиент обратился с заявлением в связи с повреждением при перевозке груза - автоматической коробки переключения передач БМВ М5 (АКПП).

Согласно заявлению о выплате возмещения указанная деталь при перевозке получила механические повреждения в виде трещины на корпусе и замятие масляного поддона.



На судебной стадии

- Допрошен в качестве свидетеля продавец АКПП, который пояснил, что договор купли-продажи АКПП не заключал, квитанция об оплате не выдавал, реквизиты ИП в документах не соответствуют действительности.
- Допрошен в качестве свидетеля водитель ООО «Яндекс Доставка» который пояснил, что во время доставки каких-либо происшествий не было, экстренного торможения не применял, наезд на препятствие не допускал.
- Запрошены материалы по убытку в страховой компании в отношении аналогичной АКПП. Полученные материалы свидетельствовали об идентичности заявленных повреждений.
- Заявлено ходатайство о проведении почерковедческой экспертизы подписи продавца АКПП В ДКП.
- Заявлено ходатайство о проведении сравнительной экспертизы фотографий АКПП, представленных страховщикам.

По результатам проведенной работы истец отказался от иска

**Жуковский районный суд Калужской области,
дело № 2-1-649/2023**

Как доказать факт мошенничества?

- Фото с камер видеофиксации нарушений ПДД
- Опросы участников ДТП
- Осмотр места происшествия
- Свидетельские показания
- Детализация звонков
- Сравнение фото при страховании и фото повреждений
- Сравнение возможных фото из другой СК и фото повреждений
- Запрос на станции технического обслуживания
- Запрос в ГИБДД о регистрационных действиях на автомобиль
- Изучение сайтов о продаже авто
- Изучение сведений с сайта www.nomerogram.ru на предмет попадания авто в поле зрения с доаварийными повреждениями
- Изучение схемы ДТП и анализ объяснений в части скорости ТС, проработка версии не только трасологической составляющей, но и несостоятельности с технической точки зрения заявленного механизма ДТП (конечного положения ТС и т.д.)

- Диагностика подушек безопасности и установление их срабатывания не в ДТП
- Изучение истории ТС, скручивание пробега, участие в иных ДТП
- Экспертиза состояния ТС, навешивание битых деталей
- Изучение социальных сетей клиента
- Запрос дилеру о комплектации ТС
- Диагностика ТС, в том числе блоков управления при ПДТЛ
- Запрос сведений по ключам зажигания ТС
- Проверка предыдущего собственника
- Проведение экспертизы и исследования по вопросам установления:
 1. Степени вины участников ДТП
 2. Подделки документов (почерковедческая)
 3. Психологическая экспертиза портрета преступника
 4. Экспертиза обстоятельств ДТП
 5. Экспертиза поведения участников ДТП