



**LCI PARTNER**  
legal corporate insurance

**Практические методы страховых  
расследований. Страховые детективы.  
Страховой форензик.**

# Страховое расследование – одно из направлений нашей практики

LCI Partner сотрудничает с ведущими организациями в области безопасности, формируя отдельное направление в области страховых расследований.

Мы обладаем широкой сетью партнеров как в России, так и за ее пределами, что позволяет эффективно и оперативно действовать в интересах клиента.

## Наша партнерская сеть:

- 1. The World Association of Detectives (W.A.D.).** Всемирная ассоциация детективов.  
Основанная в 1925 году Ассоциация является первым и самым крупным объединением частных детективов в мире, включает в себя более 1000 членов в 70 странах мира.
- 2. Ассоциация российских детективов (АРД).** Сотрудничество с членами АРД позволяет представлять интересы клиента и решать многоцелевые задачи в различных регионах РФ.
- 3. Многопрофильные подразделения экономической безопасности, специализирующихся на верификации данных.** Партнеры в данной области оказывают услуги по предоставлению всей необходимой закрытой информации в кратчайшие сроки в соответствии с поставленными задачами.
- 4. Ассоциация профессионалов сыска «АПС»;**



# Этапы привлечения страховых детективов

- 1. На стадии заключения договора страхования** (получение предварительной информации о потенциальном клиенте и принимаемых на страхование рисках), используются превентивные меры по предупреждению страхового мошенничества;
- 2. В процессе расследования обстоятельств страхового события** (выявление мошеннических схем, взаимодействие с правоохранительными органами в целях досудебного урегулирования страхового события, а также, подготовки доказательственной базы для возбуждения уголовного дела по факту мошенничества);
- 3. Легализация полученных доказательств на стадии гражданско-правового спора:** предоставление в суд документов, полученных в ходе следственных действий и указывающих на признаки мошенничества/подтверждающих факт мошенничества.

P.S.: При правильной подготовке соответствующих доказательств, судебная практика признает постановление о возбуждении уголовного дела по ст.159 УК РФ в качестве документа, достаточного для отказа в страховой выплате (Постановление Пленума ВС РФ № 48 от 30.11.2017г. «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате», Определение ВС РФ от 11.10.2017 года по делу №309-ЭС17-9038, Особое мнение судьи арбитражного суда МО от 09.08.2017 года по делу № А40-244816/2016. ;

- 4.** Разработка рекомендаций и внедрение методик по предотвращению страхового мошенничества.



# Преимущества страховых детективов

## 1. Знание специфики страховой отрасли:

Внутренние службы безопасности ограничены в своих ресурсах, во времени, а также специальных знаниях отрасли.

Страховые детективы обладают высокой квалификацией и детальным знанием вопросов страховой отрасли, специализируются на сложных расследованиях, требующих подключения дополнительных ресурсов;

2. Исключительная мотивация и заинтересованность в положительном результате;

3. Эффективное взаимодействие с правоохранительными органами ввиду наличия непосредственного опыта работы в данной области.

4. Договорная ответственность перед клиентом по договору на оказание сыскных услуг (ст. 9 Закона РФ от 11.03.1992 N 2487-1 (ред. от 03.07.2016), ФЗ «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации»)

5. Нестандартный подход к выполнению задачи;

6. Возможность выяснения обстоятельств на конкретных (ключевых) стадиях расследования страхового случая;

7. Конфиденциальность;

8. Получение необходимой информации и расследование страхового события как на территории РФ, так и в странах – партнерах;



# Сферы привлечения страховых детективов

- 1. Расследование сложных страховых случаев** (морское страхование, страхование грузов, финансовых рисков, выявление ОПГ), требующее применения особых методик, не зависящих от стандартов страховой компании;
- 2. ОСАГО:** выявление факта продажи поддельных страховых полисов, инсценировки ДТП, выявление схем работы автоюристов;
3. Получение информации о застрахованных транспортных средствах с использованием системы мониторинга и распознавания ТС, в том числе, с получением фотоотчета о соответствующем ТС (система «ПОТОК» и другие);
- 3. Расследование страхового мошенничества в области IT** технологий: кибермошенничество, утечка внутренней информации страховщика;
- 4. Расследование тотальных повреждений** (пожаров) ТС и угонов: страхование ранее поврежденного автомобиля по документам с подкупом страхового представителя с последующей инсценировкой возгорания (тотального ДТП); приобретение и страхование ранее поврежденного автомобиля по документам с предоставлением на осмотр автомобиля-двойника с последующей инсценировкой возгорания (тотального ДТП) и тд.



# Сферы привлечения страховых детективов

5. Расследование мошеннических действий в области страхования недвижимого имущества, таких как: инсценировка кражи, грабежа, разбоя, поджога; завышение страховой стоимости имущества и др.
7. Личное страхование (ДМС, страхование жизни): получение доказательств о фиктивных медицинских документах и диагнозах, выявление замены пострадавшего лица, умышленного причинения увечий, подачи исковых заявлений по ложным травмам и др.;
8. Страхование кредитных рисков: выявление сговора страхователя и банка в целях образования невозможности исполнения клиентом обязательств по ссуде в необходимые сроки;
9. Страхование сельскохозяйственных рисков, ТМЦ (выявление фиктивной утилизации товара, внутренних хищений или преднамеренной порчи имущества и тд);
10. Иные виды.



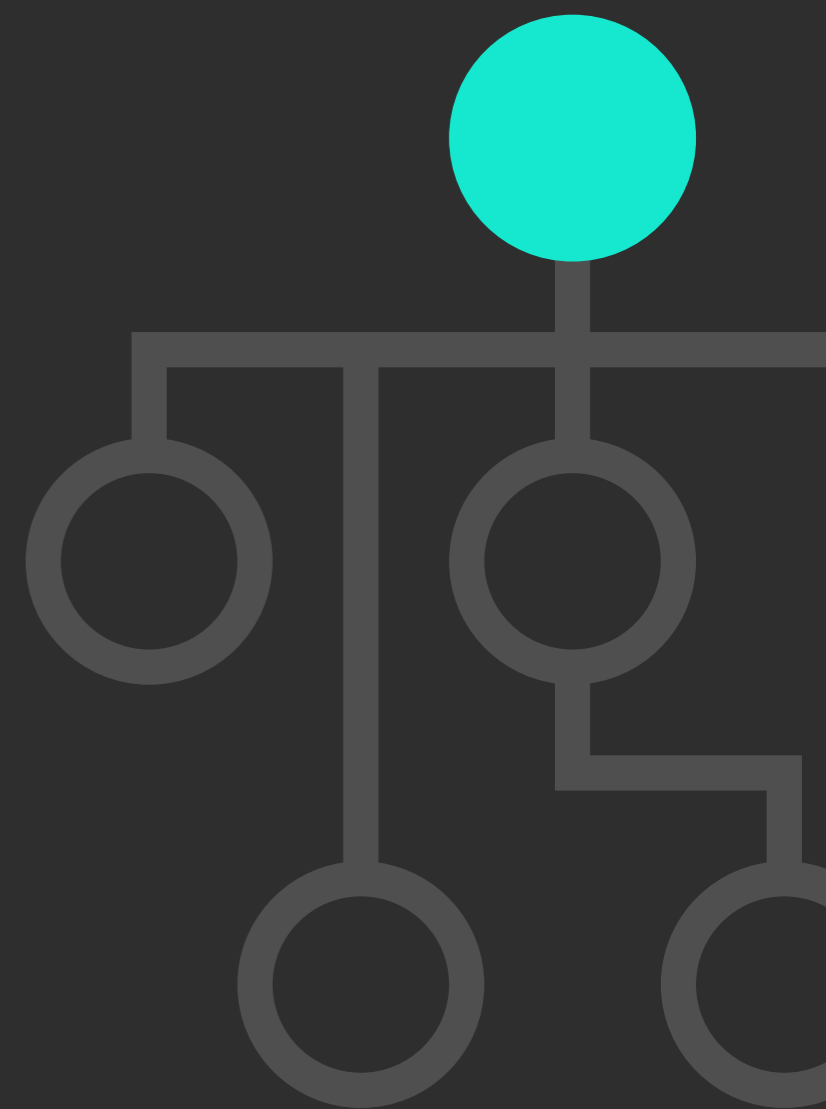
# Методы работы страховых детективов

1. Проверка контрагентов:
  - получение информации из государственных органов;
  - отслеживание изменений структуры владения, выявление аффилированности с высокорисковыми и сомнительными лицами и компаниями (в том числе с фирмами-однодневками);
  - сбор информации о деловой репутации контрагента, его аффилированных лиц, предыдущих руководителей;
  - оценка финансово-хозяйственной деятельности компании, движений по всем расчетным счетам, предоставление отчетности в ФНС, наличие/отсутствие задолженности по уплате налогов;
  - проверка ЮЛ по базе Росфинмониторинга;
  - проведение внутреннего аудита на объекте расследования;
2. Мониторинг компании по информационным массивам сети Интернет, СМИ;
3. Оценка кредитоспособности юридических и физических лиц, участия в судебных процессах;
4. Расследование кибермошенничества, аудит, построение системы информационной безопасности;
5. Сбор и обработка информации у очевидцев произошедшего события;
6. Взаимодействие с правоохранительными органами;



# Страховой форензик

- **Создание автоматизированной системы выявления и предупреждения мошенничества:** разработка и последующее внедрение системы для автоматического выявления убытков, а также принимаемых на страхование рисков, несущих в себе с большой долей вероятности элементы мошенничества;
- **Анализ выплатных дел** – построение выборки выплатных дел по массовым видам страхования (КАСКО, ОСАГО, ДМС и т.п.) и проведение документального анализа выплатных дел в сочетании с анализом данных из электронных систем страховой компании для выявления направлений и объема сокращения затрат;
- **Коммерческая разведка** корпоративного мошенничества;
- **Содействие в урегулировании сложных убытков** – независимый анализ данных по сверхлимитным и нетипичным убыткам, в том числе с признаками репутационных последствий для страховщика, включая проведение необходимых оперативно-розыскных мероприятий, выработку и проведение мероприятий по максимально возможному снижению размера страховой выплаты, а также юридическую поддержку рамках судебного производства;
- **Независимая оценка ущерба** от перерыва в производстве и потере ТМЦ;
- **Компьютерная криминалистика:** снятие образов жестких дисков корпоративных компьютеров и мобильных устройств с последующим анализом, побитовое копирование ноутбуков, десктопов, серверов, мобильных телефонов; Восстановление информации, которую при другом методе копирования восстановить невозможно; проведения анализа по дате и ключевым словам;





**Благодарим за внимание**



**LCI PARTNER**  
legal corporate insurance

**Злотя Ольга**  
управляющий партнер  
телефон: +7 (903) 173-70-91  
o.zlotya@lci-partner.com  
[www.lci-partner.com](http://www.lci-partner.com)