



Некоторые вопросы противодействия мошенничеству в автостраховании

Светлана Ардабьева

Андрей Жуков

**Департамент противодействия
мошенничеству**

МИФЫ, которые следует активно развенчивать

Автоюризм - это естественный ответ на недоплаты страховых выплат

СК расплачиваются за свою жадность

АЮ действуют в рамках закона

Суды защищают интересы страхователей от произвола профессиональных юристов страховых компаний

Клиенты, получившие компенсацию от АЮ не платят налоги

СМИ объективно освещают ситуацию с правами потребителей

Если СК не хотят платить, можно выйти из бизнеса по ОСАГО

Можно навести порядок в страховании правовыми методами

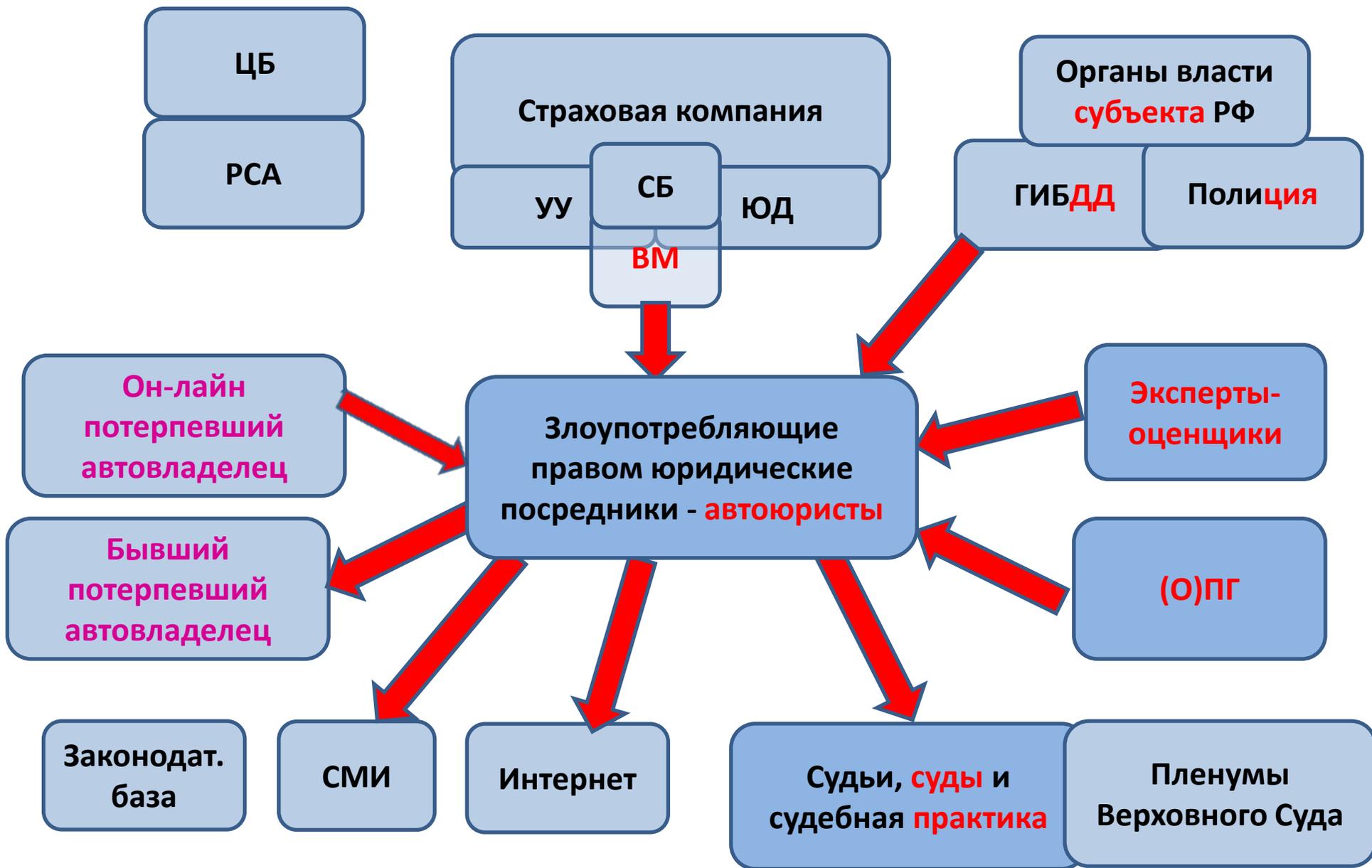
СК борются с автоюристами в ущерб страхователям

Тарифы выросли, а качество страховых услуг - нет

ЦБ как регулятор недостаточно компетентен

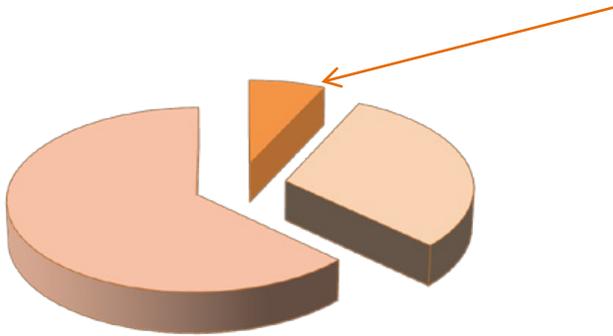
Вывод: необходимо комплексное воздействие на ключевые точки

Модель предметной области



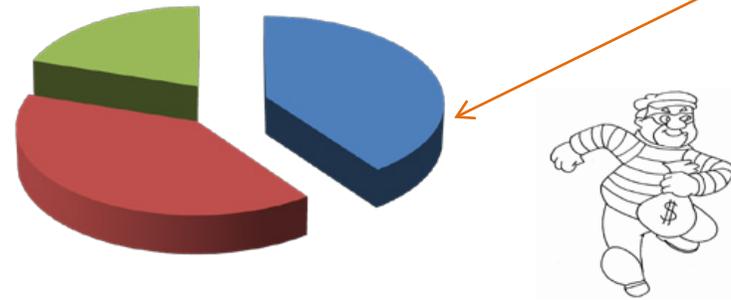
Масштабы бедствия

В пределах нормы



- юристы - правонарушители (примерно 3-7 %)
- юристы, злоупотребляющие правом (примерно 30 %)
- добросовестные юристы (60 %)

Отклонение от нормы:
на примере городов: Краснодар,
Ростов-на-Дону, Волгоград, Челябинск



- юристы - правонарушители (40%)
- юристы, злоупотребляющие правом (40 %)
- добросовестные юристы (20%)

В разрезе темы привлечения к уголовной ответственности, нас интересуют юристы - правонарушители

Типовые схемы АЮ



Кто потерпевший ???

Юридические лица:
страховые компании



Физические лица:
страхователи и
иные лица



Государство



ПРАВИТЕЛЬСТВО
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Выводы:

**Все автоюристы маскируют свои
противоправные действия под
законные юридические услуги**

**Справиться с прибыльной
противозаконной деятельностью только в
рамках правового поля невозможно**

Организация работы по противодействию автоюристам в рамках привлечения к уголовной ответственности

Мероприятия страховщика

анализ фигурантов

выявление схемы мошенничества

установление точной даты, места, способа совершения преступления

сбор документов

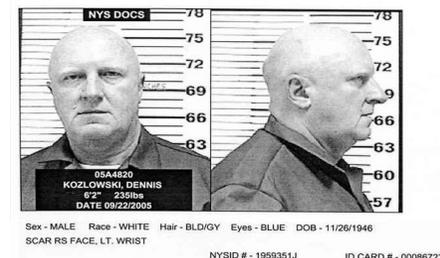
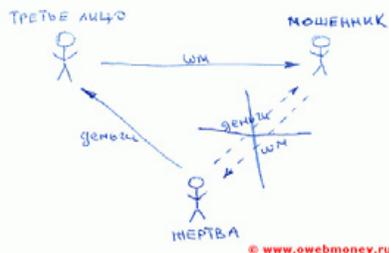
установление взаимодействия с полицией

участие в ОРМ

участие в расследовании УД

участие в судебном процессе

взыскание причиненного ущерба



Меры противодействия

Внутренние (административные):

- преддоговорная проверка
- работа со страхователем на этапе заключения договора страхования (памятки, стенды и т.д.)
- организация работы со страхователем в момент ДТП
- анализ представителей и пакеты документов предоставляемых ими в суд, выявление на основе анализа схем получения информации об убытке и схему сбора доказательств для суда.

Внешние: (цель - создание резонанса в СМИ и в правоохранительных органах)

Озвучивание в целом проблемы с автоюристами

- подключение СМИ (разъяснение позиции страховых компаний и информирование о деятельности преступных групп)
- обращения в органы местной власти, органы государственной власти субъектов РФ и федеральные органы государственной власти.

Выявления региональных и межрегиональных групп, работающих против СК: противоправно (по указанным выше способам)

- сбор информации о схеме деятельности указанных юристов
- сбор доказательств
- направление заявлений по каждому выявленному факту в ОП по месту совершения преступления, а затем в подразделение ГУ МВД по субъекту федерации с изложением схемы действия тех или иных лиц, и доказательствами. Тесное взаимодействие с полицией. При необходимости дублирование обращений в прокуратуру, органы государственной власти субъекта федерации в МВД РФ, депутатам и т.д.
- участие в судах сотрудников СБ СК
- обращение в ГУ МВД субъекта федерации, при необходимости в МВД
- инициация регулярных встреч СК с ГИБДД, ОУР, БЭП, и администрациями субъекта федерации или города и т.д. на указанных встречах должны обсуждаться конкретные проблемы и пути решения в регионе

Проблемы невозбуждения УД:

- отсутствие методик раскрытия и расследования подобных преступлений
- отсутствие специалистов, которые могут дать экспертное заключение
- непрофессионализм и некомплект сотрудников полиции
- отсутствие судебной практики и разъяснений Верховного суда
- непрофессионализм сотрудников СБ СК.