Договоры, урегулирование, суды – юридическая служба, как ключевой элемент противодействия мошенникам

Судебная практика и позиции судов по вопросам урегулирования

СОГЛАСИЕ страхование

Доверие ведёт к Согласию

1	Виды мошенничества	Направления деятельности мошенников
2	Методы борьбы	Универсальные методы Креативные методы Отказы в ВУД или долгий путь к успеху Способы борьбы с внутренними факторами Способы борьбы с внешними факторами
10	Судебные новеллы	Новое в судебной оценке существующих подходов к урегулированию Изменения в законодательстве
12	Судебные кейсы	Омский областной суд №33-4520/2018 Хамовнический районный суд №2-4765/15 АС г. Москвы А40-202505/2017 Московский городской суд №33-421/19

СОГЛАСИЕ страхование

Виды мошенничества

Направления деятельности мошенников

Автострахование

1. Инсценировка страхового случая
- хищение ТС двойников
- умышленные ДТП с видеорегистраторами
- ПДТЛ
- ложная нетранспортабельность ТС
- «зоофобия» (столкновение/съезд в воду ТС при появлении животных на дороге)

2. Фальсификация доказательств:
- подставные свидетели
- подложность дефектовок
- подделка ДКП (завышение стоимости ТС)

3. Сговор с агентами при оформлении договора

Имущественное страхование

1. Завышение страховой стоимости
- «Страхование курятников» (объекты, не соответствующие действительности)
- ложные сведения о строительном материале (сосна = австралийский кедр)

2. Фальсификация документов

3. Страхование несуществующих ТМЦ/грузов

4. Страхование ответственности перевозчиков на «машинах-призраках»

5. Профессиональные погорельцы

Личное страхование

1. Инсценировка смерти

2. Скрытие болезней при страховании

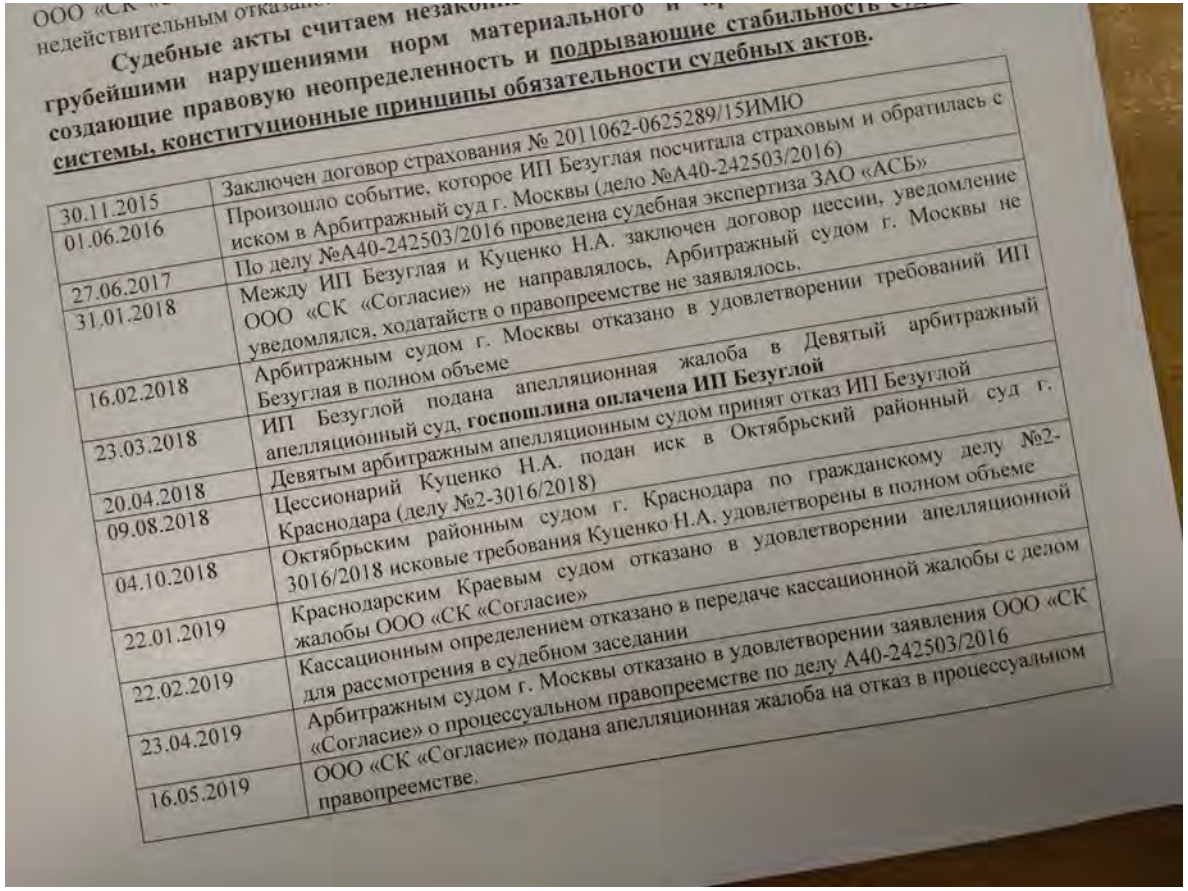
3. Намеренное причинение вреда здоровью

Методы борьбы

- Объяснения от агентов по порядку заключения договора и осмотра объекта страхования
- Взаимодействие СК при выявлении фактов повторных событий
- Получение документов из компетентных органов (ГИБДД, ФОМС, ФСС, МВД, ФМС и т.д.)

- Заявление о подложности доказательств
- Предъявление встречного иска:
  - иски о недействительности (цессия/ДКП)
  - об обязании совершения действий
- Вызов на допрос:
  - участников ДТП
  - свидетелей
  - сотрудников компетентных органов
- Назначение экспертизы, в т.ч. по определению давности изготовления документов

Визуализация хронологии по делу в отзыве на исковое заявление



ООО «СК ...
недействительным отказан...

Судебные акты считаем незаконн... грубейшими нарушениями норм материального и ... создающие правовую неопределенность и подрывающие стабильность ... системы, конституционные принципы обязательности судебных актов.

30.11.2015	Заключен договор страхования № 2011062-0625289/15ИМЮ
01.06.2016	Произошло событие, которое ИП Безуглая посчитала страховым и обратилась с иском в Арбитражный суд г. Москвы (дело №А40-242503/2016)
27.06.2017	По делу №А40-242503/2016 проведена судебная экспертиза ЗАО «АСБ»
31.01.2018	Между ИП Безуглая и Куценко Н.А. заключен договор цессии, уведомление ООО «СК «Согласие» не направлялось, Арбитражный судом г. Москвы не уведомлялся, ходатайств о правопреемстве не заявлялось.
16.02.2018	Арбитражным судом г. Москвы отказано в удовлетворении требований ИП Безуглая в полном объеме
23.03.2018	ИП Безуглой подана апелляционная жалоба в Девятый арбитражный апелляционный суд, **госпошлина оплачена ИП Безуглой**
20.04.2018	Девятым арбитражным апелляционным судом принят отказ ИП Безуглой
09.08.2018	Цессионарий Куценко Н.А. подан иск в Октябрьский районный суд г. Краснодара (делу №2-3016/2018)
04.10.2018	Октябрьским районным судом г. Краснодара по гражданскому делу №2-3016/2018 исковые требования Куценко Н.А. удовлетворены в полном объеме
22.01.2019	Краснодарским Краевым судом отказано в удовлетворении апелляционной жалобы ООО «СК «Согласие»
22.02.2019	Кассационным определением отказано в передаче кассационной жалобы с делом для рассмотрения в судебном заседании
23.04.2019	Арбитражным судом г. Москвы отказано в удовлетворении заявления ООО «СК «Согласие» о процессуальном правопреемстве по делу А40-242503/2016
16.05.2019	ООО «СК «Согласие» подана апелляционная жалоба на отказ в процессуальном правопреемстве.

Методы борьбы

Проверка факта ремонта ТС при заявлении фактических затрат:
- местонахождение и деятельность СТОА
- обстоятельств выдачи ТС со СТОА
- запрос и проверка документов, подтверждающих приобретение запасных частей/опрос поставщиков/проверка чеков в приложении ФНС России
- запрос движения денежных средств в банке/кассовые книги (А53-3258/2018, Костромской областной суд 33-677/2019)

Проверка дефектовочной ведомости на подлинность

Вызов собственника ТС для допроса по:
- факту заключения ДКП/цессии и цены договоров
- состояния ТС при передаче новому собственнику

Получение сведений о передвижении ТС (Поток, номерограм, сайт ГИБДД)

Запрос на завод-изготовитель/дилеру:
- подлинность ключа (Ивановский областной суд №33-571/2019)
- расшифровка диагностики электронных систем автомобиля, в т.ч. по времени срабатывания СРС
- о необходимых ремонтных работах при конкретных повреждениях
- предоставлении спецификации/идентифицирующих признаков ТС
- о стоимости ТС по ДКП

СОГЛАСИЕ страхование

Методы борьбы

Допрос сотрудников Дилера об обстоятельствах продажи ТС

Запрос производителю/дилеру противоугонной системы
- передвижение ТС
- время срабатывания
- работоспособность

(№А40-272790/2018)

Запрос в ИАЦ Глонасс

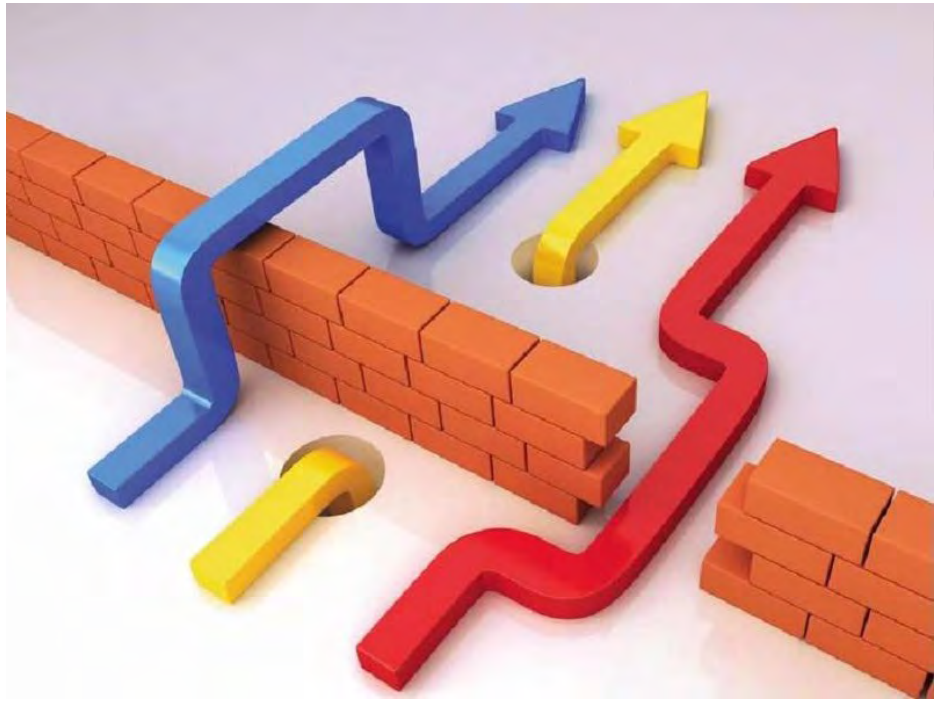
Проведение следующих видов экспертиз:
- 3D моделирование
- психологическая экспертиза портрета преступника

(по делам ПДТЛ) (Липецкий областной суд №33-1621/2019)

Методы борьбы

Креативные методы борьбы в личном и имущественном страховании

Опрос предшествующих собственников имущества



Опрос соседей

Мониторинг социальных сетей

Запросы в ИФНС в отношении организаций-подрядчиков, осуществляющих строительство объектов страхования

СОГЛАСИЕ страхование

Методы борьбы

Типичные результаты работы ПО:

- Отказ в ВУД по событию по п.1 ч.1 ст.24 УПК РФ - инструмент страховщика в борьбе с недобросовестными страхователями
- Отказ в ВУД по ч.3 ст.30 ст.159.5 УК РФ

Инструменты успеха:

- Жалоба в порядке ст.125 УПК РФ в суд
- Заявление по ст.322.2 УК РФ - фиктивная регистрация
- Привлечение к адм. ответственности по ст. 7.27 КоАП РФ
- Гражданский иск в уголовном процессе

Методы борьбы

Способы борьбы с внутренними факторами, влияющими на эффективность

1. Этап заключения договора страхования:

- Инструкции для агентов по заключению договоров с учетом типизации ошибок;

- Типовые формы договоров страхования/заявления на страхование + сегментация договоров, требующих согласования юриста;

- Однозначные формулировки страхового случая в договоре:

(~~Хищение~~ -> Кража) или «~~Пожар~~ -> Поджог»

- Осмотр объекта страхования с использованием мобильного приложения (фиксация даты, времени, геолокации);

- Скоринг-модель/ «черные списки» мошенников/автоюристов.

2. Этап урегулирования убытка:

- Скрипты по выявлению мошенника на этапе приема звонка в ЕКЦ об убытке

- ~~Запрос стандартного пакета у потерпевшего/заявителя~~ -> Индивидуальный подход к урегулированию, вовлечение сотрудников УУ в поиск / инициативный запрос документов, необходимых для УУ

- Формирование доказательственной базы на этапе УУ на перспективу защиты позиции компании в судебном процессе

- Определение перечня маркеров, свидетельствующих о необходимости индивидуального подхода к убытку и расширения круга лиц, принимающих решение (УУ + ДБ + юрист) = скоринг-модель

- Контроль за сроками УУ

3. Повышение квалификации и профессионализма сотрудников:

- Создание в компании подразделения, отвечающего за обучение сотрудников - > повышение квалификации

- Обучающие курсы по бизнес-процессам компании

- Поиск и привлечение внешних провайдеров для обучения сотрудников (курсы: автотехника, трасология = диплом = увеличение эффективности в суде; курсы ораторского мастерства)

СОГЛАСИЕ страхование

Методы борьбы

Способы борьбы с внешними факторами, влияющими на эффективность

1. Судебные ошибки

- Подготовка проектов отказных решений судье
- Представление судебной практики по аналогичным спорам
- Подача жалоб в ККС, Председателям судов
- Обжалование негативных судебных актов до ВС РФ
- Подача коллективных обращений страховщиков на имя Председателя ВС РФ

2. «Ангажированные» экспертные организации

- Оспаривание доводов судебного эксперта путем привлечения специалиста и сбора дополнительных доказательств (свидетельские показания, рецензия)
- Подготовка мотивированных обращений в МАК для исключения эксперта из реестра экспертов-техников Минюста
- Заявление ходатайства о вынесении частного определения по ст. 226 ГПК РФ в отношении судебного эксперта для его последующего направления в МАК

СОГЛАСИЕ страхование

Методы борьбы

Способы борьбы с внешними факторами, влияющими на эффективность

3. Коррупционная составляющая

- Привлечение внимания СМИ к судебным процессам по мошенническим событиям;
- Аудио фиксация судебных процессов;
- Обжалование постановлений об отказе в ВУД;
- Отслеживание взаимосвязи (сотрудник КО -> автоюрист -> эксперт -> …) и обращение в прокуратору;
- Проведение комплекса мероприятий в отношении автоюристов (представители, цессионарии, в т.ч. по скрытым цессиям) :

- *проверка нахождения по адресу регистрации в ЕГРЮЛ (п.5 ст. 21.1 ФЗ от 08.08.2001 N 129-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», ст. 14.25 КоАП РФ;*
- *направление сведений в ИФНС о полученных доходах/уклонении от уплаты налогов (ст. 198, ст. 199 УК РФ);*
- *направление обращений в ИФНС/Прокуратуру об осуществлении незаконной предпринимательской деятельности (абз. 3 п. 1 ст. 2 ГК РФ, абз. 1 п. 1 ст. 23 ГК РФ; ч. 1 ст. 14.1 КоАП РФ);*
- *направление обращение в ИФНС о неприменении ККТ (ФЗ от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации«, ч. 2 ст. 14.5 КоАП РФ) ;*
- *направление обращения в ИФНС об осуществлении деятельности по виду деятельности, не зарегистрированному при постановке на учет (проверка ОКВЭД) – ст. 14.25 КоАП РФ.*

СОГЛАСИЕ страхование

Судебные новеллы

Новое в судебной оценке существующих подходов к урегулированию

1. ОСАГО – дестабилизация ЕМР (Верховный суд одобрил выплаты по ОСАГО не по справочникам РСА)
Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 16.03.2018 N 306-КГ17-17947 по делу N А65-16238/2016
"Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 3 (2018)" (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 14.11.2018) Определение Верховного суда РФ № 306-ЭС19-3001 от 10.04.2019 г.

2. Ответственность страхователя за нарушение договорного запрета на уступку требования
П. 23 «Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 1» от 24.04.2019.

3. Соглашение о страховой выплате может быть признано недействительным
Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 11.12.2018 N 46-КГ18-57

4. Неустойка как мера гражданской ответственности может носить только компенсационный характер
Постановление Третьего арбитражного апелляционного суда от 21.11.2018 по делу N А33-9593/2018, постановлениях Третьего арбитражного апелляционного суда от 25.06.2018 по делу N А33-410/2018 и от 04.07.2018 по делу N А33-3487/2018

5. Упрощение порядка получения инвалидности
Расширение перечня заболеваний, где уже при первичном освидетельствовании можно будет установить инвалидность бессрочно и даже заочно.
Постановление Правительства РФ от 29.03.2018 г. №339 «О внесении изменений в правила признания лица инвалидом».

СОГЛАСИЕ страхование

Судебные новеллы

1. Либерализация мошенничества – освобождение от уголовной ответственности при возмещении убытка
- Федеральный закон от 27.12.2018 N 533-ФЗ «О внесении изменений в статьи 76.1 и 145.1 Уголовного кодекса Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс российской федерации»

2. Финансовый омбудсмен
Федеральный закон от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг"

+

- непосредственное участие в споре потребителя/законного представителя
- сокращенные сроки рассмотрения спора
- исполнения решения финансового омбудсмена = надлежащее исполнение условий договора
- установление ставки взноса для рассмотрения заявления для цессионариев.

-

- размытость применения закона в части обжалования решения страховщиком
- отсутствие порядка в части взаимодействия с финансовым омбудсменом
- высокая ставка взноса, который не возвращается в случае отмены решения финансового омбудсмена

3. Диджитализация договора страхования = электронный договор
С 01.10.2019 изменения ч.1, ч. 2 ГК РФ - 160, 434, 940 ГК РФ.

Планируемые меры защиты от киберпреступлений:
Федеральный проект "Информационная безопасность" 2019:
Разработка предложений Минфин РФ, ЦБ РФ и Минкомсвязи РФ совместно со Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) и Фондом "Сколково" по популяризации добровольного страхования рисков информационной безопасности.

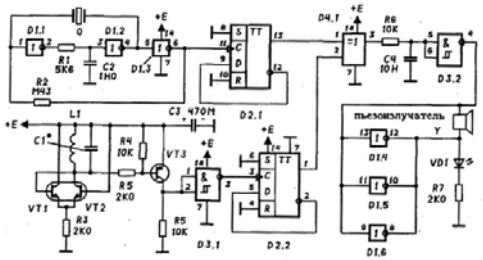
СОГЛАСИЕ страхование

Судебные кейсы

Омский областной суд №33-4520/2018

Схема мошенничества

- Приобретение ТС класса люкс и страхование в СК.
- Через 3 месяца обращение по риску «ПДТЛ».
- Получение выплаты в связи с конструктивной гибелью ТС
- Повторное страхование ТС в ООО «СК «Согласие», без сообщения о ранее действующих договорах
- Через 2 месяца обращение по риску «ПДТЛ».
- Фальсификация ДКП с целью сокрытия ТС от экспертов.
- Сумма иска 10 000 000 млн.



Средства доказывания

- Установление факта искусственной подсудности (выход с участковым, привлечение соседей в суд);
- Получение материалов из других СК и сопоставление с заявленными повреждениями = идентичность;
- Формирование полной картины события и «портрета» истца через призму недобросовестности:
  - ✓ Сокрытие информации о конструктивной гибели ТС
  - ✓ Парковка вне зоны нахождения истца в «тихом уголке без камер»
  - ✓ Выдача доверенности и проведение своей экспертизы до окончания срока УУ
  - ✓ Отказ истца от дачи пояснений, «продажа» ТС, непредставление оригинала ДКП
  - ✓ Оспаривание Акта осмотра НЭ
- Получение информации от оф. дилера об отсутствии обращений по факту неисправности сигнализации

Судебный акт

- Ст. 10 ГК РФ
- вывод о недоказанности факта и обстоятельств наступления заявленного страхового случая
- Отсутствие события
- Ст. 961 ГК РФ

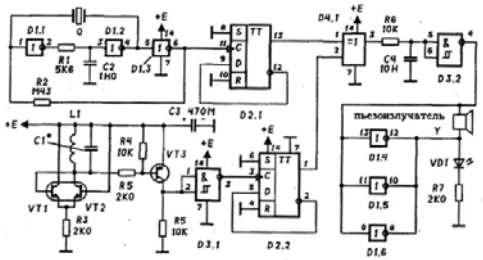
СОГЛАСИЕ
страхование

Судебные кейсы

Хамовнический районный суд №2 -4765/15

Схема мошенничества

- Автопарк, в котором парные автомобили (разные VIN) застрахованы в разных СК
- Мошенники повреждали ТС (как правило, пена, топор), обращались в СК и перевешивали детали
- Все убытки ПДТЛ (невозможно допросить второго участника)



Средства доказывания

- Предоставление материалов проверки ОБЭП по данной группе лиц => установлена схема;
- Информация об иных судебных спорах с данным страхователем (группой);
- Допрос об обстоятельствах наступления события и формирование у суда имитации события;
- Постановка нетиповых вопросов судебному эксперту (наличие следов съемки/установки деталей, эксплуатационные повреждения);
- Участие СК в осмотре поврежденного транспортного средства при проведении судебной экспертизы
- Информирование судебного эксперта специалистами СК о несовпадении зоны локализации повреждений, несмотря на их тождественность, что отразилось в выводах судебной экспертизы

Судебный акт

- Ст. 10 ГК РФ
- Отсутствие (имитация) события
- Ст. 961 ГК РФ

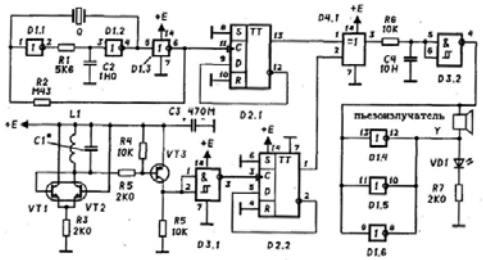
СОГЛАСИЕ
страхование

Судебные кейсы

АС г. Москвы А40-202505/2017

Схема мошенников

- Страхование несуществующих ТМЦ
- Поджог склада
- Предоставление сфальсифицированных бухгалтерских документов
- Возбуждение УД в отношении неустановленного лица (ч. 2 ст. 167 УК РФ)
- Сумма требования 303 000 000 рублей



Средства доказывания

- Факт наличия поставки товара
- Проверка местонахождения юридических лиц, указанных в счетах-фактурах
- Запрос у продавцов первичных документов приобретения ТМЦ, ТТН
- Заключение эксперта о стоимости ТМЦ
- Анализ объемных показателей стеллажной системы, кол-во ТМЦ завышено

Судебный акт

- Нарушение истцом ФЗ "О бухгалтерском учете" = письменные материалы не могут быть признаны первичными оправдательными документами, подтверждающими факт совершения хозяйственных операций

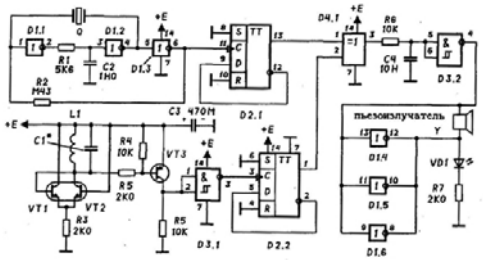
СОГЛАСИЕ
страхование

Судебные кейсы

Московский городской суд №33-421/19

Схема мошенников

- Заключение Договора страхования держателей банковских карт
- Инсценировка хищения денежных средств (после снятия с банкомата из машины)



Средства доказывания

- Формирования «портрета» истца:
  - «Профессиональная невезучесть» = Ограбление истца ранее при схожих обстоятельствах
  - парковка ТС в месте, где отсутствуют видеокамеры
  - хищение путем нападения на истца, который находится в незаблокированном автомобиле
- Проведение дактилоскопической экспертизы в рамках уголовного дела = отсутствие следов третьего лица
- Информация от официального дилера ТС о наличии системы блокировки ТС вопреки доводам истца

Судебный акт

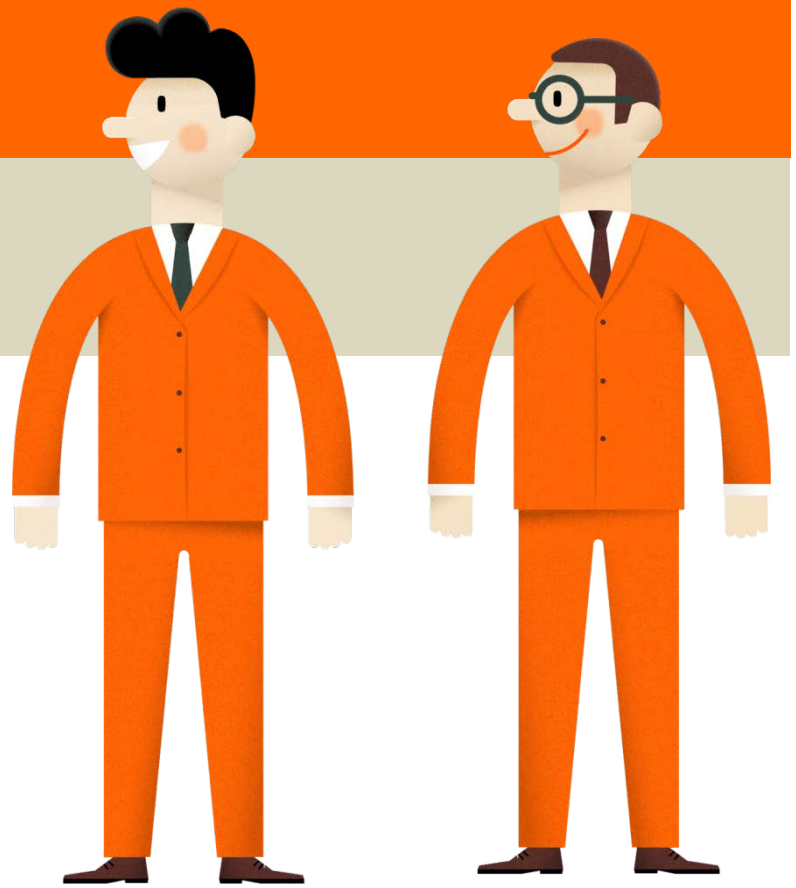
- Доказана имитация страхового события
- Действия/бездействия истца направлены на получение страхового возмещения
- ст. 9 Закона РФ N 4015-1 = отсутствие признаков случайности и вероятности страхового случая

СОГЛАСИЕ
страхование

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, д. 42
www.soglasie.ru 8 (800) 755 00 01



СОГЛАСИЕ
страхование