

*Не дайте себя обмануть*

## **«ЛИПОВАЯ» СТРАХОВКА, ПОДДЕЛЬНЫЕ ДТП, ФАЛЬШИВЫЕ ПРОЦЕДУРЫ: КАК ДАЛЕКО МОГУТ ЗАЙТИ МОШЕННИКИ?**

*Страхование*

**«Ничто не стоит так дешево и не ценится так дорого, как страховой полис во время наступления страхового события».**

*Илья Ильф и Евгений Петров.*

Страхование – одна из самых популярных сфер у мошенников во всем мире. Однако это вовсе не значит, что от страховки нужно категорично отказываться, скорее наоборот: жить без нее в нашем мире скоро станет совсем невозможно. Именно поэтому необходимо учиться распознавать мошенников в сфере страхования и понимать, какие схемы они используют. Ведь если сегодня обманы аферистов чаще направлены в сторону страховых компаний, то завтра их основной целью могут стать средства обычных граждан.

Рассмотрим самые популярные способы мошенничества в сфере страхования автомобилей и здоровья.

### **Аварийный театр**

По данным Всероссийского союза страховщиков, основная часть мошенничества приходится на сферу обязательного страхования автогражданской ответственности – ОСАГО. И здесь первым по популярности видом мошенничества является инсценировка аварии с целью получить выплату по страховому полису. Для осуществления такой схемы аферисты используют машину с заранее имеющимися повреждениями от прошлых ДТП либо со сфабрикованными изъятиями

перед мнимой аварией. Вместе с этим преступники специально вводят недостоверные данные в договор страхования либо в протокол ДТП, чтобы увеличить денежное возмещение.

Некоторые из них образуют целые преступные группировки, годами наживаясь на «театре аварий». Например, в Челябинске в 2019 году была арестована группа из 17 человек, которые на протяжении 4 лет намеренно совершали аварии на своих автомобилях. После ДТП они обращались в пункты оформления дорожно-транспортных происшествий и предоставляли ложные данные о самой аварии и ее участниках. Затем документы отправлялись в страховые компании, которые выплачивали деньги «пострадавшим». Согласно данным МВД, челябинская банда обманула 4 страховые организации на сумму более двух миллионов рублей. По одной из мошеннических схем автомобили оформлялись на подставных лиц за определенное вознаграждение. Мнимые «владельцы» получали страховые выплаты и передавали деньги преступникам. В итоге судебного разбирательства 17 человек были обвинены в 12 преступлениях по статье 159.5 Уголовного кодекса РФ.

### **«Ваш полис недействителен...»**

Второй по популярности и самый легкий в осуществлении способ обмана в сфере автострахования – подделка официального полиса ОСАГО. В 2019 году в Москве только в течение одного дня за подобное мошенничество было задержано 11 человек. Схема обмана выглядела так: потерпевший приезжал в автосервис, чтобы починить автомобиль, где ему сообщали, что его страховой полис недействителен, и предлагали оформить новый (для его подделки аферисты пользовались специальными компьютерными программами). Согласно данным МВД, потерпевшими были признаны 102 человека Московского региона, а материальный ущерб превысил 5 миллионов рублей. При обыске у обвиняемых были изъяты поддельные документы, деньги и мобильные телефоны. Возбуждено несколько уголовных дел.

### **Можно ли распознать лже-страховщика?**

По правилам, если продажу полиса осуществляет страховой агент, он должен иметь доверенность от компании, которую представляет. Но мошенник может представить фальшивые документы, отличить которые от настоящих не просто. Поэтому единственный надежный способ избежать приобретения фальшивого полиса — купить его непосредственно в офисе страховой компании: причем не у агента, а в отделе продаж у штатного сотрудника. И, конечно, обращаться нужно только в хорошо знакомую страховую компанию, чей офис давно находится по данному адресу.

Помочь самостоятельно разоблачить мошенника могут «контрольные» вопросы, к примеру: «Если вы являетесь сотрудником страховой компании, сообщите номер вашего агентского соглашения и перечень страховых компаний, с которыми сотрудничаете. Кстати, как к вам попали мои персональные данные и на каком основании вы ими пользуетесь?».

Лже-страховщик постарается повернуть разговор в другое русло, «уходя» от ваших вопросов. Но даже если ответы вами получены, не поленитесь перезвонить в страховую компанию и поинтересуйтесь, числится ли там такой сотрудник или агент.

Правда, бывает и так, что жульничает сама страховая компания. Но такую разоблачить проще, чем лже-агента, ведь любая фирма, продающая полисы ОСАГО, обязана иметь действующую на момент оформления договора лицензию на осуществление страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Ее копии должны быть размещены на информационных стендах в офисе.

Если у вас все же остались сомнения по поводу страхующей фирмы, вы можете проверить в Интернете (если нет компьютера, попросите кого-нибудь из знакомых), найти официальный сайт банка России. Там в разделе «Реестры субъекта страхового дела» должна быть размещена лицензия компании, в которую вы обратились. Проверить действительность выданного вам полиса можно на сайте Российского союза автостраховщиков: для этого зайдите в раздел «ОСАГО –

Сведения для страхователей и потерпевших» и вбейте в пустую поисковую строку номер своего документа.

### На «выгодных» условиях

Автовладельцам, у которых скоро закончится страховка, часто начинают активно звонить лица, которые выдают себя за агентов страховых компаний. Но, приобретая полис у такого «доброжелателя», гражданин может вскоре узнать, что документ оформлен на другого человека.

К сожалению, у лже-страховщиков есть доступ к компьютерной базе настоящих клиентов (они приобретают ее от недобросовестных страховщиков). Из этой базы мошенники узнают все о машине клиента, его водительском стаже, аварийности, получают данные его действующего полиса и могут легко рассчитать стоимость страхования. А во время звонка аферисты очень точно имитируют работу настоящих компаний, создавая в телефоне фоновый шум и разговоры. Более того, при разговоре мошенники настойчиво напоминают клиенту о безопасности: например, предлагают оплатить услугу только после получения полиса от курьера и проверки документа на сайте Российского союза автостраховщиков. И действительно: если проверить, то в базе можно найти номер выданного вам полиса, однако застрахован по нему будет... другой автовладелец.

Поскольку предсказать очередную выдумку аферистов довольно сложно, эксперты советуют не договариваться о покупке полиса по телефону, особенно если собеседник предлагает хорошую скидку. И уж совсем явным признаком распространения подделки является предложение приобрести «автогражданку» со скидкой до 50%, ведь действующим законом не предусмотрено подобных льгот при обязательном автостраховании.

Что делать, если вы обнаружили, что ваш полис ОСАГО — подделка? К сожалению, страховая компания вам не поможет — она не несет ответственности за такие ситуации. Поэтому придется обращаться в правоохранительные органы с заявлением о мошенничестве. Кроме того, придется

покупать новую страховку, ведь владелец «липового» полиса не может рассчитывать на получение страхового возмещения, а если он окажется виновным в ДТП, то будет вынужден за свой счет компенсировать ущерб пострадавшему. Если же факт подделки полиса обнаружит инспектор ГИБДД, автовладельцу грозит административный штраф в размере 800 рублей. А при попытке воспользоваться такой страховкой сумма штрафа вырастет в полтора раза.

### **Бесплатно, но... за деньги**

Страховки, как известно, бывают не только автомобильными, но и медицинскими. И, увы, в этой сфере случаев мошенничества не меньше.

Самый распространенный вариант – мошенничество с использованием данных о застрахованных лицах: когда врачи и сотрудники медицинских учреждений выставляют счета за процедуры, которые фактически не проводились, списывают медикаменты или оформляют лже-документы о посещении пациентом клиники. Такой способ мошенничества заключается в том, что аферисты, узнавая сведения о полисах медицинского страхования, предъявляют страховым компаниям счета за якобы проведенное лечение. Эти схемы явно заимствуются из криминального опыта тех стран, где страховая медицина прошла более длительный путь развития, нежели в России. Вот один из таких примеров: в США двое выходцев из бывшего СССР организовали «бизнес». Они купили несколько автофургонов и оборудовали там «медицинские лаборатории». Располагались у зданий оздоровительных клубов, где предлагали людям пройти бесплатное медицинское обследование в обмен на возможность выступить их представителями в страховых компаниях. В результате деятельности преступников 1400 страховых компаний США оплатили более 50 миллионов долларов по фальшивым документам о травмах и проведенных медицинских процедурах.

Еще одна мошенническая схема направлена на то, чтобы назначать застрахованным самое дорогое лечение, ненужные медпрепараты, дорогостоящие обследования, без

которых можно обойтись. Сюда же следует отнести страховое мошенничество, связанное с реализацией фармацевтических препаратов. К примеру, представители одной из известных фармацевтических компаний в течение трех лет предоставляли врачам бесплатные образцы лекарств собственного производства. Недобросовестные врачи, в свою очередь, прописывали их своим пациентам, а в счета за лечение, оплачиваемые страховыми компаниями, вписывали полную стоимость лекарств. Бесплатно поставляя пробный препарат от рака простаты, фарм-представители склоняли врачей-онкологов к тому, чтобы те прописывали его пациентам. Таким образом доктора получали прибыль от продажи «пробников», а фармкомпания добивалась увеличения известности своей продукции. В результате расследования, проведенного Департаментом юстиции США, двое терапевтов были признаны виновными в мошенничестве, а сама компания оштрафована на сумму в 354,9 миллиона долларов.

### **Утром – диагноз, вечером – компенсация**

Бывает и наоборот: когда аферист-пациент придумывает мошенническую схему, пытаясь провести врачей и страховщиков. Так, мошенница, проживающая в Краснодаре, решила обмануть страховую компанию и получить компенсацию на сумму двадцать миллионов рублей по договору страхования жизни и здоровья. Женщине поставили диагноз, связанный с нарушением опорно-двигательного аппарата — хроническое заболевание, которое является прямым показанием к оформлению инвалидности. Но вместо того, чтобы отправиться на врачебно-консультационную комиссию и получить группу, мошенница пошла в банк, где по фальсифицированным справкам о зарплате оформила кредит в размере двадцати миллионов рублей. После этого женщина подписала договор страхования жизни и здоровья, по которому инвалидность первой или второй группы является событием, назначающим компенсационные выплаты. И, конечно, клиент-

О. Е. Кальницкая

ка «забыла» проинформировать страховщиков о том, что у нее уже было диагностировано заболевание, которое является основанием для получения группы инвалидности. Подождав четыре месяца, аферистка подала заявление в бюро медико-социальной экспертизы и оформила нетрудоспособность. А затем обратилась к страховой компании: с требованием о выплате компенсации по договору.

Службе безопасности фирмы удалось установить, что диагноз клиентке поставили до получения кредита и подписания договора страхования. В ходе судебного разбирательства женщину признали виновной в попытке мошенничества и приговорили к трем годам условного наказания.

### **Борьба со страховыми мошенниками**

Несмотря на то, что страховое мошенничество все еще распространено, по сравнению с прошлыми годами ситуация постепенно улучшается. Если раньше аферисты чувствовали себя свободно и могли обманывать людей безнаказанно, то сейчас меры пресечения ужесточаются. Самое частое наказание за преступление в сфере страхования – лишение свободы и штраф от 50 до 100 тысяч рублей.

Еще одним методом борьбы с мошенничеством стала инициатива Союза страховых компаний, в соответствии с которой Министерством финансов России подготовлен проект изменений Российского Уголовного кодекса. Он предполагает добавление статьи, предусматривающей уголовную ответственность и для недобросовестных клиентов, и для работников страховых компаний. Кроме того, изменилось отношение к мошенникам и со стороны правоохранителей: если еще пять лет назад в полиции не хотели заниматься расследованием заведомо проигрышного в суде дела, то сегодня уже существует солидная судебная практика наказания виновных в страховых махинациях. Да и отношение суда к страховым аферистам стало более строгим.

**Олеся КАЛЬНИЦКАЯ,**  
юрист, адвокат.