

Тема 4. Защита от страхового мошенничества

1. Порядок составления жалобы на страховщика
2. Исковое мошенничество
3. Борьба страховых компаний со страховым мошенничеством

1. Порядок составления жалобы на страховщика (рассмотрен в лекции)

2. Исковое мошенничество

В настоящее время в сленге страховщиков можно встретить выражение «исковое мошенничество», под которым, в первую очередь, понимаются преступления, совершаемые страхователями и иными лицами в отношении страховых компаний с применением судебных механизмов (например, хищение средств страховщиков с помощью фальшивых судебных документов; судебных решений, вынесенных на основе поддельных экспертиз об оценке ущерба и обстоятельствах ДТП, показаний лжесвидетелей, раздутых расходов на оказание юридических услуг и т.п.). На этом можно было бы остановиться, но представители страховых компаний фактически расценивают в качестве искового мошенничества сложившийся на сегодня судебный механизм защиты прав страхователей. Дело в том, что суды чаще всего занимают именно сторону страхователя. Приведем в качестве примера одно из решений, подтвержденных судом апелляционной и кассационной инстанции.

ООО З. обратилось с иском к страховой компании о взыскании страхового возмещения по договору КАСКО со ссылкой на то, что 10.05.2018 г. застрахованный автомобиль был похищен у истца неустановленным лицом, и поданному факту 23.10.2018 г. возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного частью 3

статьи 159 УК РФ (мошенничество). Ответчик обосновывал отсутствие страхового случая пунктом 4.1 Правил страхования, которым установлено, что не является страховым случаем событие, которое привело к утрате застрахованного ТС, произошедшее в результате мошенничества. Кроме того, страховщик указывал на пункт 1 ст. 929 и подпункт 2 п. 1 ст. 942 ГК РФ, согласно которым страховым случаем является страховое событие, обладающее признаками, определенными договором или правилами страхования. Однако суды эти доводы не приняли, указав, что исходя из того, что факт хищения застрахованного автомобиля подтвержден постановлением о возбуждении уголовного дела, утрата имущества в результате противоправных действий неустановленных лиц, подпадающих под признаки мошенничества, является страховым случаем. Постановление о возбуждении уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного статьей 159 УК РФ (мошенничество), не позволяет суду с достоверностью судить о наличии обстоятельства, исключающего утрату застрахованного транспортного средства из числа страховых случаев, предусмотренных договором, Правилами страхования транспортных средств (Постановление Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 5 декабря 2019 г. № А19-993/2013).

Причем речь идет не об отдельных решениях «против страховщиков», а об «общей позиции» третьей ветви власти. Показательно в этом отношении Постановление Пленума Верховного суда РФ от 27.06.2013 г. № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании граждан», сформулировавшее ряд «революционных» разъяснений, в первую очередь о том, что к договору страхования с участием страхователей — физических лиц может быть применено законодательство о защите прав потребителей. Данная практика существенным образом улучшает правовое положение страхователя в судебном споре, поскольку законодательство о защите прав потребителей освобождает истца от уплаты госпошлины ценой иска до 1 миллиона рублей, допускает подачу исков по месту жительства

истца. Кроме того, суд может взыскать со страховщика в пользу страхователя штраф в размере 50 процентов от взысканной суммы при невыполнении законного требования страхователя (причем независимо от того, заявлено ли требование о штрафе в иске), компенсацию морального вреда.

Кроме этого, Верховный суд РФ разъяснил, что:

- при угоне транспортного средства оставление в нем по неосторожности регистрационных документов, комплектов ключей, диагностической карты не освобождает страховщика от выплаты страхового возмещения;

- такое условие договора страхования об освобождении страховщика от выплаты страхового возмещения, как «отсутствие в страховом полисе указания налицо, допущенное к управлению автомобилем, которое управляло им в момент ДТП», не должно учитываться;

- утрата товарной стоимости (УТС) транспортного средства относится к реальному ущербу и подлежит возмещению страхователю независимо от указания на это в договоре, поскольку УТС не является самостоятельным страховым риском;

- заключение договора страхования от имени страховщика страховым агентом или иным лицом, которые превысили полномочия, указанные в доверенности, выданной страховщиком, не является основанием для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения, если данный договор в установленном порядке не признан недействительным;

- к договору страхования следует применять положения ст. 428 ГК РФ «Договор присоединения»;

- при наступлении страхового случая страхователь обязан лишь уведомить страховщика о наступлении этого случая, представлять одновременно с этим необходимые по договору страхования документы необязательно;

- страхователь или выгодоприобретатель имеет возможность оспорить отказ страховщика в выплате страхового возмещения, предъявив

доказательства хотя бы одного из следующих фактов: того, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая; того, что отсутствие у страховщика сведений об этом не повлияло на его возможность определить, действительно ли имел место страховой случай и какова сумма причиненного ущерба.

При обращении страхователя с иском к страховой компании необходимо учитывать требования, которые предъявляются ГПК РФ к исковому заявлению. При этом следует обратить внимание на то, что ссылка в иске на законы (правовые основания) необязательна: самое главное — правильно сформулировать требование. Процедура гражданского судопроизводства в России достаточно демократична в том смысле, что в случае обнаружения недостатков в представленном иске и документах суд обязан разъяснить заявителю способ их устранения и предоставить для этого разумный срок.

Однако не всегда обычные граждане, не искушенные в юридических тонкостях, понимают смысл юридических фраз и оборотов в судебных документах. Но и здесь есть выход: за разъяснением причин, по которым иск не приняли, можно всегда обратиться в приемную судьи.

Статья 131 ГПК РФ. Форма и содержание искового заявления

1. Исковое заявление подается в суд в письменной форме.
2. В исковом заявлении должны быть указаны:
 - 1) наименование суда, в который подается заявление;
 - 2) наименование истца, его место жительства или, если истцом является организация, ее место нахождения, а также наименование представителя и его адрес, если заявление подается представителем;
 - 3) наименование ответчика, его место жительства или, если ответчиком является организация, ее место нахождения;
 - 4) в чем заключается нарушение либо угроза нарушения прав, свобод или законных интересов истца и его требования;

5) обстоятельства, на которых истец основывает свои требования, и доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;

б) цена иска, если он подлежит оценке, а также расчет взыскиваемых или оспариваемых денежных сумм;

7) перечень прилагаемых к заявлению документов.

В заявлении могут быть указаны номера телефонов, факсов, адреса электронной почты истца, его представителя, ответчика, иные сведения, имеющие значение для рассмотрения и разрешения дела, а также изложены ходатайства истца.

3. Исковое заявление подписывается истцом или его представителем при наличии у него полномочий на подписание заявления и предъявление его в суд.

Статья 132 ГПК РФ. Документы, прилагаемые к исковому заявлению

К исковому заявлению прилагаются:

- его копии в соответствии с количеством ответчиков и третьих лиц;
- документ, подтверждающий уплату государственной пошлины;
- доверенность или иной документ, удостоверяющие полномочия представителя истца;

- документы, подтверждающие обстоятельства, на которых истец основывает свои требования, копии этих документов для ответчиков и третьих лиц, если копии у них отсутствуют;

- расчет взыскиваемой или оспариваемой денежной суммы, подписанный истцом, его представителем, с копиями в соответствии с количеством ответчиков и третьих лиц.

К исковому заявлению и его копиям (для ответчиков и третьих лиц) можно прикладывать не оригиналы, а копии документов, которые судья впоследствии должен сверить с подлинниками и заверить своей подписью.

В силу пункта 1 ч. 1 и ч. 3 ст. 22 ГПК РФ дела по спорам, вытекающим из договора страхования, подведомственны судам общей юрисдикции, при разрешении вопроса о подсудности данных споров с участием граждан-страхователей следует руководствоваться общими правилами, установленными статьями 23 и 24 ГПК РФ:

а) дела по имущественным спорам при цене иска, не превышающей пятидесяти тысяч рублей на день подачи заявления (например, в случае предъявления иска о взыскании страхового возмещения), в соответствии с пунктом 5 ч. 1 ст. 23 ГПК РФ подсудны мировому судье;

б) в случае, если одновременно с требованием имущественного характера, подсудным мировому судье, заявлено требование о компенсации морального вреда, являющееся производным от имущественного требования, то такие дела также подсудны мировому судье;

в) дела по спорам при цене иска, превышающей пятьдесят тысяч рублей на день подачи заявления, а также дела по искам, не подлежащим оценке (например, о нарушении права потребителя на достоверную информацию), в силу статьи 24 ГПК РФ подсудны районному суду.

Дела по страховым спорам рассматриваются по общему правилу территориальной подсудности — по месту нахождения ответчика. Иски по спорам о защите прав потребителя, являющегося страхователем, выгодоприобретателем по договору добровольного страхования имущества, могут также предъявляться в суд по месту жительства или месту пребывания истца либо по месту заключения или месту исполнения договора (ст. 28 и ч. 7 ст. 29 ГПК РФ). Право выбора между несколькими судами, которым подсудно дело, принадлежит истцу. Обязательный досудебный порядок урегулирования споров до подачи искового заявления в суд предусмотрен в случае предъявления требований об изменении или расторжении договора страхования (п. 2 ст. 452 ГК РФ) и в иных случаях, предусмотренных законом.

Помимо этого, следует учитывать льготы, установленные для определенных категорий лиц, перечисленных в статье 333.36 Налогового кодекса РФ, согласно которой от уплаты государственной пошлины по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции, а также мировыми судьями, освобождаются истцы по искам, связанным с нарушением прав потребителей. В случае, если цена иска превышает 1 000 000 рублей, указанные плательщики уплачивают государственную пошлину в сумме, исчисленной в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 ст. 333.19 Гражданского кодекса и уменьшенной на сумму государственной пошлины, подлежащей уплате при цене иска 1 000 000 рублей.

Необходимо иметь в виду, что, согласно ст. 966 ГК РФ, сокращенный двухгодичный срок исковой давности (общий срок — три года) установлен по спорам, вытекающим из правоотношений по имущественному страхованию (за исключением договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц).

Судебные споры, возникающие в сфере страхования, достаточно разнообразны. Большая часть из них возникает в связи с уклонением страховых компаний от уплаты страхового возмещения. Наиболее распространены на практике при ОСАГО иски страхователей о взыскании страхового возмещения в случае отсутствия постановления ГИБДД о привлечении водителя, виновного в ДТП, в совершении административного правонарушения, иски страхователей о взыскании страхового возмещения в случае занижения страховщиком размера ущерба, а также превышения лимита ответственности страховщика, иски страхователей о взыскании компенсационной выплаты, иски страхователей о взыскании страхового возмещения при некачественном ремонте на СТО по направлению страховой компании, иски страхователей о взыскании неустойки до исполнения решения суда о взыскании страхового возмещения, иски страхователей о

взыскании страхового возмещения в случае занижения страховщиком размера ущерба.

В отличие от иска отзыв на исковое заявление со стороны ответчика (третьего лица) пишется в свободной форме, не регламентированной законом.

Что делать, если в иске отказано? В настоящее время в России создана многоступенчатая система пересмотра судебных актов в апелляционном, кассационном и надзорном порядке, описание которой может занять несколько страниц, а хождение по инстанциям — несколько лет. Однако эта система неэффективна, поскольку традиционно существует подход к ограничению возможности пересмотра вступивших в силу решений, а показатель стабильности судебных актов рассматривается как критерий эффективности судопроизводства. В этой связи судьи вышестоящих инстанций, как правило, не читают дел, а их функция сводится к соблюдению процедуры «прохождения» жалоб по инстанциям (порядок направления сторонам копий жалоб, извещение сторон о слушании дела и пр.). Больше всего шансов добиться исправления судебной ошибки — в апелляционной инстанции, т.е. когда решение суда не вступило в законную силу. Однако при этом следует учитывать, что, по общему правилу, данная инстанция не рассматривает новые доказательства, не исследованные судом первой инстанции. Требования к оформлению жалобы содержатся в ГПК РФ.

Статья 321. Порядок и срок подачи апелляционных жалобы, представления

1. Апелляционные жалоба, представление подаются через суд, принявший решение. Апелляционные жалоба, представление, поступившие непосредственно в апелляционную инстанцию, подлежат направлению в суд, вынесший решение, для дальнейших действий в соответствии с требованиями статьи 325 ГПК РФ.

2. Апелляционные жалоба, представление могут быть поданы в течение месяца со дня принятия решения суда в окончательной форме, если иные сроки не установлены ГПК РФ.

Статья 322. Содержание апелляционных жалобы, представления

1. Апелляционные жалоба, представление должны содержать:

1) наименование суда, в который подаются апелляционные жалоба, представление;

2) наименование лица, подающего жалобу, представление, его место жительства или место нахождения;

3) указание на решение суда, которое обжалуется;

4) требования лица, подающего жалобу, или требования прокурора, приносящего представление, а также основания, по которым они считают решение суда неправильным;

5) перечень прилагаемых к жалобе, представлению документов.

2. В апелляционных жалобе, представлении не могут содержаться требования, не заявленные при рассмотрении дела в суде первой инстанции.

Ссылка лица, подающего апелляционную жалобу, или прокурора, приносящего апелляционное представление, на новые доказательства, которые не были представлены в суд первой инстанции, допускается только в случае обоснования в указанных жалобе, представлении, что эти доказательства невозможно было представить в суд первой инстанции.

3. Апелляционная жалоба подписывается лицом, подающим жалобу, или его представителем. К жалобе, поданной представителем, должны быть приложены доверенность или иной документ, удостоверяющие полномочие представителя, если в деле не имеется такое полномочие.

Апелляционное представление подписывается прокурором.

4. К апелляционной жалобе прилагается документ, подтверждающий уплату государственной пошлины, если жалоба подлежит уплате.

5. Апелляционные жалоба, представление и приложенные к ним документы представляются с копиями, число которых соответствует числу лиц, участвующих в деле.

Статья 327.1. Пределы рассмотрения дела в суде апелляционной инстанции

1. Суд апелляционной инстанции рассматривает дело в пределах доводов, изложенных в апелляционных жалобе, представлении и возражениях относительно жалобы, представления.

Суд апелляционной инстанции оценивает имеющиеся в деле, а также дополнительно представленные доказательства. Дополнительные доказательства принимаются судом апелляционной инстанции, если лицо, участвующее в деле, обосновало невозможность их представления в суд первой инстанции по причинам, не зависящим от него, и суд признает эти причины уважительными. О принятии новых доказательств суд апелляционной инстанции выносит определение.

2. В случае, если в порядке апелляционного производства обжалуется только часть решения, суд апелляционной инстанции проверяет законность и обоснованность решения только в обжалуемой части.

Суд апелляционной инстанции в интересах законности вправе проверить решение суда первой инстанции в полном объеме.

3. Вне зависимости от доводов, содержащихся в апелляционных жалобе, представлении, суд апелляционной инстанции проверяет, не нарушены ли судом первой инстанции нормы процессуального права, являющиеся в соответствии с частью четвертой статьи 330 ГПК РФ основаниями для отмены решения суда первой инстанции.

4. Новые требования, которые не были предметом рассмотрения в суде первой инстанции, не принимаются и не рассматриваются судом апелляционной инстанции.

Статья 328. Полномочия суда апелляционной инстанции

По результатам рассмотрения апелляционных жалобы, представления суд апелляционной инстанции вправе:

1. Оставить решение суда первой инстанции без изменения, апелляционные жалобу, представление без удовлетворения;
2. Отменить или изменить решение суда первой инстанции полностью или в части и принять по делу новое решение;
3. Отменить решение суда первой инстанции полностью или в части и прекратить производство по делу либо оставить заявление без рассмотрения полностью или в части;
4. Оставить апелляционные жалобу, представление без рассмотрения по существу, если жалоба, представление поданы по истечении срока апелляционного обжалования и не решен вопрос о восстановлении этого срока.

И в заключение — несколько слов о деятельности юристов-антистраховщиков. Обращаясь в подобного рода фирмы, специализирующиеся на взыскании страховых и компенсационных выплат, во избежание обмана со стороны недобросовестных посредников (в том числе путем получения ими завышенных гонораров за счет присужденные сумм) не следует выдавать доверенности на ведение судебных дел с правом получения присужденного имущества (денежных выплат). Кроме того, страхователь (выгодоприобретатель) должен осознавать все правовые последствия, которые влечет подписание им распространенного на практике договора уступки права требования.

3. Борьба страховых компаний со страховым мошенничеством

Каждому страховщику приходится бороться с аферистами в первую очередь собственными силами. В структуре страховых компаний функционируют службы безопасности, для работы в которых нередко

привлекаются бывшие сотрудники оперативных и следственных подразделений органов внутренних дел. В задачи службы безопасности входит проведение мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению различного рода злоупотреблений и преступлений, направленных против интересов страховой компании, в том числе страхового мошенничества. Внутренними актами страховой компании обычно определены случаи, когда договоры страхования на стадии заключения подлежат предварительной проверке (согласованию) службами безопасности (например, свыше 10 000 долларов). Расследованием страховых событий занимаются специально созданные в их структуре отделы. Кроме того, страховщики могут организовывать отделы криминальной экспертизы. Самое главное в построении страховой компании — чтобы одни и те же подразделения не занимались работой с клиентами, отбором рисков и урегулированием убытков, поскольку каждая из этих функций связана с реализацией прямо противоположных интересов.

Механизм защиты компаний от страховых преступлений включает в себя специальные методы проверки кандидатов при устройстве на работу. Они предусматривают обязательное анкетирование всех страховых представителей, которое позволяет выявить важную информацию о кандидате. В перечень вопросов, заложенных в анкету, могут входить и сведения о прошлой работе, о причинах увольнения, о связях кандидата, о круге мест (организаций), где бывает кандидат, и т.п. Кандидат на работу проверяется на предмет наличия судимости, фактов привлечения к уголовной ответственности, кроме того, информация о лице выясняется посредством запросов к другим страховщикам. Большое значение в борьбе с внутренним мошенничеством имеет постоянная ротация кадров, занимающихся урегулированием убытков, регулярные проверки на месте и мониторинг силами независимого отдела.

Особое внимание необходимо уделять деятельности **страховых агентов**. Целесообразно тщательно проверять все проданные агентом полисы на предмет правильности их заполнения, вести строгий контроль за использованием ими бланков строгой отчетности и своевременной сдачей денежных средств. Текст доверенности, выдаваемой агенту страховой компанией, должен содержать предельно конкретные формулировки, а система оплаты вознаграждения агента должна не только опираться на сборы, но и учитывать убыточность. Следует вести учет договоров каждого агента с целью своевременного выявления определенных повторяющихся случаев, содержащих признаки страховых преступлений (например, превышение частоты выплат над средними по компании, наличие страховых случаев, произошедших в первый месяц договора страхования, и т.п.).

В целях предупреждения страховых преступлений страховые компании ведут «черные списки», в которые включают недобросовестных страхователей, неблагонадежных страховых агентов и иных лиц, замешанных в совершении страховых преступлений, а также производят обмен аналогичной информацией с другими страховщиками. Источниками сведений о нечистоплотных партнерах служат различного рода интернет-ресурсы, статьи и публикации на криминальную тему, телевизионные передачи. Указанная информация должна систематически анализироваться и фиксироваться службами безопасности. В январе 2013 г. Российским союзом автостраховщиков была запущена автоматизированная система, учитывающая страховую историю автовладельцев по ОСАГО (АИС ОСАГО), которую в настоящее время предлагается распространить и на автострахование по КАСКО. Опыт кредитного рынка говорит о необходимости создания по аналогии национальной базы данных о страхователях — Бюро страховых историй, которое позволит серьезно снизить объемы потерь страховщиков.

В страховых компаниях организуется видеонаблюдение. Оно может быть достаточно полезным для анализа поведения страхователей и

потерпевших, составляющих документы в отделах урегулирования убытков. При неоднократном просмотре записей можно выявить факты знакомства страхователя и потерпевшего, заучивание фабулы страхового события, наличие опыта получения страховых выплат и другие признаки, косвенно указывающие на вероятность мошеннических действий. Существуют различные психологические методики распознавания мошенников, для применения которых на практике необходима специальная высокопрофессиональная подготовка. К числу подозрительных признаков поведения страхователей можно отнести следующие:

- активные действия клиента для ускорения вопроса заключения договора страхования;
- желание клиента застраховаться только от определенного риска;
- желание клиента застраховать свою жизнь (жизнь иного лица) на крупную сумму;
- волнение, возбужденность, нервное и иное неадекватное поведение клиента;
- признаки принадлежности клиента к преступному миру (татуировки, жаргон, поведение);
- психическое давление на страхового представителя (штатного сотрудника) для побуждения к заключению договора страхования;
- повышенный интерес клиента к порядку и срокам страховых выплат;
- попытка застраховаться «задним числом»;
- уклонение от осмотра объекта страхования;
- уклонение от представления документов, подтверждающих право собственности на объект страхования;
- несоответствие статуса клиента страхуемому имуществу.

Важным инструментом предупреждения страхового мошенничества является предстраховой осмотр, процедура которого должна быть строго регламентирована и жестко соблюдаться. Благодаря осмотру страхуемого имущества возможно выявить сокрытые страхователем повреждения либо

подмену объекта страхования, а значит, предотвратить вероятность страхового мошенничества. Страхование «без осмотра» должно проводиться лишь на минимальные суммы и проверенными агентами.

Договоры страхования в целях предупреждения страховых преступлений могут предусматривать франшизы, отсекающие выплаты по мелким страховым случаям, а также иные условия, предполагающие неполное возмещение ущерба (лимит ответственности). Кроме того, страховщиками могут быть установлены ограничения по страховым суммам в отношении договоров страхования, заключаемых страховыми агентами. Хотя действия страховщика в этом отношении иногда доходят до крайностей, когда условия договора страхования составляются таким образом, что по ним достаточно сложно получить что-либо даже честному страхователю.

При наступлении страхового случая выезд аварийного комиссара также позволяет непосредственно на месте провести оценку страхового случая на предмет вероятности мошенничества. Аварийный комиссар — физическое или юридическое лицо, к услугам которого прибегают страховщики для защиты своих интересов при наступлении страхового случая. Страховщик назначает аварийного комиссара как внутри страны, так и за границей. Аварийный комиссар действует в строгом соответствии с инструкцией страховщика: проводит осмотр застрахованного имущества, устанавливает характер, причины и размер понесенного ущерба. По указанию страховщика он может заниматься реализацией поврежденного имущества, осуществлять розыск пропавшего груза, собирать информацию о местном страховом рынке.

Для выявления и расследования страхового мошенничества страховщики используют различные методики. Одна из них разработана кандидатом юридических наук А.И. Алгазиным и достаточно обстоятельно описывает тактику действий компании на стадии проверки страхового случая, судебного разбирательства, взаимодействия с правоохранительными

органами. Самые доступные и простейшие в применении любым сотрудником страховой компании — тесты криминогенности страховых случаев.

В зависимости от наличия определенных признаков мошенничества (например, нанесение значительного ущерба имуществу при обстоятельствах, исключающих это, наступление страхового случая в отдаленной местности при отсутствии свидетелей, знакомство между собой участников ДТП, наступление страхового случая в короткий период после заключения договора страхования или перед его окончанием, представление при страховании дубликатов свидетельства о регистрации и ПТС противоречивые показания по обстоятельствам страхового случая, несоответствие статуса страхователя стоимости пострадавшего имущества, отсутствие телесных повреждений участников при значительных механических повреждениях автомобиля в ДТП и пр.), оцененных по балльной системе, определяется общее количество баллов, а полученный результат по установленной шкале оценивается как относящийся либо не относящийся к страховому мошенничеству. Крупнейшие российские страховые компании используют в своей деятельности компьютерную программу «Индикатор-ДТП», которая содержит более 150 индикаторов обмана, автоматически выявляет признаки страхового мошенничества, выдает вывод и список мероприятий по доказыванию преступления.

Алгоритм действий сотрудников службы безопасности при проведении служебного расследования выглядит следующим образом.

1. Ознакомление с информацией о страховом событии, предоставленной страхователем.
2. Запрос сведений о страховом событии из уполномоченных органов (ГИБДД, МЧС, УМВД, медицинские учреждения и т.п.).
3. Выезд на место страхового случая для его осмотра и фиксации.
4. Опрос страхователя об обстоятельствах страхового случая и проверка его объяснений, установление противоречий объяснений

страхователя обстоятельствам страхового случая (иногда для обнаружения несоответствия в представленных страхователем документах бывает достаточно подробно его расспросить об обстоятельствах страхового случая или попросить описать их в заявлении на выплату).

5. Поиск очевидцев страхового случая и их опрос.

6. Проведение экспертных исследований.

Большое значение в борьбе со страховым мошенничеством имеет создание и деятельность специализированных общественных организаций. В настоящее время в России функционирует общероссийская общественная организация Ассоциация страховой безопасности (АСБ), в функции которой входит оказание ее членам и субъектам страхового рынка на территории России и стран СНГ на основании договоров следующих услуг:

- проведение расследований случаев страхового мошенничества;
- проведение расследований случаев завышенных и необоснованных претензий и исков, ложных заявлений о страховых случаях;
- организация расследований обстоятельств и причин сложных страховых событий и страховых событий с крупным ущербом с выдачей отчета о расследовании;
- услуги по оценке степени страховых рисков и целесообразности заключения договоров страхования;
- проведение аудита и внутренних расследований по заявкам страховщиков;
- организация мероприятий по розыску похищенного застрахованного имущества;
- консалтинг по вопросам права и безопасности;
- юридическая защита и представление интересов субъектов страхового рынка в административном, уголовном, гражданском и арбитражном процессе;
- проведение всех видов экспертных исследований, судебных и криминалистических экспертиз;

- разработка и внедрение компьютерных программ и других новейших технологий в сфере страхования, безопасности, права и бизнеса;
- разработка учебных материалов, пособий, методик, концепций, рекомендаций, правил и руководств в области страхования, безопасности, права и экономики;
- создание информационных ресурсов, ведение информационных баз данных, организация обмена информацией между участниками финансового рынка;
- организация семинаров и тренингов, обучение, профессиональная подготовка и переподготовка специалистов в области страхования, безопасности, права и экономики.

В составе АСБ действует центр судебной защиты, оказывающий следующие услуги:

- анализ материалов выплатных дел и подготовка заключений о квалификации страхового события;
- подготовка мотивированных отказов в выплате страхового возмещения;
- правовое сопровождение дел о сложных ДТП и возгораниях автомобилей;
- подготовка всех видов правовых документов по досудебному и судебному урегулированию страховых споров (составление претензий, исков, отзывов на иск, апелляционных, кассационных, надзорных жалоб);
- разработка проектов внутренних документов (инструкций, методик, рекомендаций), правил и условий страхования;
- представительство в судах общей юрисдикции, арбитражных и экономических судах, правоохранительных органах, государственных и частных структурах во всех регионах России и СНГ.

Методические и учебные центры предлагают участникам страхового рынка специальные методики и IT-продукты по выявлению, предупреждению и расследованию случаев страхового мошенничества, а

также проведение семинаров и тренингов по различным вопросам деятельности страховой компании.