



*Служба безопасности «РЕСО-Гарантии» разоблачила мошенницу-турагента, укравшую более 7 млн рублей выплат по фальсифицированным страховым случаям.*

Туристическая компания «Нева» сотрудничала с «РЕСО-Гарантией» несколько лет. По корреспондентскому соглашению со страховщиком туроператор оформлял туристам, которых отправлял в туры, полисы страхования непредвиденных расходов, возникших вследствие отмены поездки или изменения сроков пребывания за рубежом («страховка от невыезда»).

В начале 2013 года в Службу безопасности компании обратились сотрудники Управления страхования путешественников, проанализировавшие отчетность по коммерческим результатам работы с фирмой «Нева». Выяснилось, что именно по договорам страхования от невыезда, заключенным с туристами этой компании, по сравнению с другими партнерами резко выросла убыточность. Разумного объяснения таких финансовых показателей не было, поэтому Управление безопасности начало проверку выплатных дел по страховым случаям с клиентами «Невы» за 2010–2013 годы.

Сотрудники управления встречались с туристами, которые не смогли отправиться в тур, и проверяли все документы, прикрепленные к выплатным делам. Это позволило вскрыть аферу. Одна из менеджеров туристической компании оформляла фиктивные договоры страхования от невыезда, вписывая туда наугад фамилии туристов из базы «Невы». Сами туристы были в большинстве случаев не в курсе, что якобы когда-то куда-то не смогли выехать, большинство из них совершали путешествие задолго до предполагаемых дат поездок, на которые их страховали.

Выгодоприобретателями по таким договорам выступали знакомые мошенницы – бывшие коллеги по «Неве», сотрудники турагентств, с которыми «Нева» сотрудничала. Пока эти люди (48 человек) считаются свидетелями, степень соучастия их в преступлении должны будут определить следствие и суд. Иногда это были реальные клиенты, которым злоумышленница предлагала оформить договор страхования от невыезда задним числом (при этом сам договор оформлялся на большую сумму, чем потратил на оплату несостоявшегося тура клиент).

По условиям договора «РЕСО-Гарантии» с «Невой» туроператор, выступающий в роли страхового посредника, полностью сопровождал туристов, т.е. сам собирал пакет документов для выплатных дел и передавал его страховщику, после чего страховщик перечислял деньги на счет несостоявшемуся путешественнику. Документы, подтверждающие наступление страхового случая, мошенница фальсифицировала – предоставляла умело сделанные сканированные копии якобы полученных туристами отказов в визах из консульств 7 стран. Часть фальшивых документов заверяла реальными подписями руководителей «Невы» и печатями компании, другие подписи и печати, а также банковские платежные документы также подделывала. Мошенница умело прятала такие липовые выплатные дела среди документов, которые подавала в «РЕСО-Гарантию» от имени туристов, которые на самом деле не смогли выехать по оплаченным путевкам.

Таким образом женщина смогла получить деньги за 150 туристов-«отказников» на общую сумму около 7 млн рублей.

Установив всю цепочку действий недобросовестной сотрудницы «Невы», РЕСОВские «детективы» передали материалы своей внутренней проверки в УБЭП ЦАО г. Москвы. Полиция провела собственное расследование и подтвердила выводы страховщиков, возбудив уголовное дело по ч. 4 ст. 159.5 УК РФ (мошенничество в сфере страхования в особо крупном размере либо организованное группой лиц; наказание – до 10 лет лишения свободы). Недобросовестная сотрудница турфирмы находится под подпиской о невыезде.

Источник: [Википедия страхования](#) , 03.02.15