

Сотрудники службы безопасности Южного регионального центра «АльфаСтрахование» совместно с правоохранительными органами Волгоградской области и Московского региона выявили преступную группу мошенников, которые инсценировали ДТП с участием застрахованных по каско автомобилей. Возбуждено более 15 уголовных дел.

В деле фигурирует более 30 участников, чьи роли были четко расписаны: руководство, поиск готовых за деньги сфальсифицировать ДТП, закупка авто, разработка новых схем совершения преступлений и усовершенствование способов конспирации при их совершении.

Руководил участниками автоюрист Карпов А.С., который объединил две группы – из Волгограда, Москвы и Московской области. Мошенники инсценировали ДТП, используя новые (либо возрастом до 3 лет) люксовые авто (Toyota Land Cruiser 200, Lexus RX 350, Audi A7, Porsche Cayenne, BMW X3, X6, Porsche Panamera, Lamborghini Gallardo, Land Rover Range Rover, BMW 520D, Mercedes Benz GL 350 и др.), и подделывали полисы. Для инсценировки ДТП подбирались лица из числа участников преступного сообщества, реже посторонние люди, готовые за материальное вознаграждение выступить в качестве водителей поврежденных авто. Мошенники проверяли, чтобы данные лица ранее не обращались в страховые компании и правоохранительные органы.

Повреждения на авто наносил специалист независимой экспертизы Новокшенов А.В., который, благодаря своим знаниям, увеличивал суммы предполагаемых страховых возмещений. Также при его участии готовились экспертные заключения по определению размера расходов на восстановительный ремонт и отчеты об утрате товарной стоимости. После инсценировки мошенники получали документы и отправляли их в страховые компании через подставных автоюристов. Полученных сумм хватало и на ремонт машин, и на «зарплату» всем участникам.

Группировка также приобретала списанные бланки полисов каско, незаконно оформляла их на люксовые автомобили, а позже инсценировала ДТП для получения возмещения от различных страховых компаний.

Не брезговали мошенники и полисами ОСАГО, находя автомобилистов, готовых за материальное вознаграждение выступить в качестве виновников ДТП. Ко всему прочему они изготавливали фиктивные извещения о ДТП (европротоколы), в которые вносили сведения о несуществующих авариях, и подложные договоры уступки права требования на автоюристов. Протокол о фиктивном ДТП направлялся страховщику для получения выплат. Позже мошенники судились со страховыми компаниями и получали различные денежные компенсации.

Все преступные действия осуществлялись через различные организации, которые на самом деле располагались на одной территории и работали сообща. В результате пострадали семь страховых компаний, включая «АльфаСтрахование». Общая сумма ущерба страховщикам составил порядка 20 млн руб., в частности, «АльфаСтрахование» «потеряла» 7,9 млн руб. На данный момент возбуждено более 15 уголовных дел, преступникам грозит уголовный срок до 20 лет лишения свободы.

«Данная группировка действовала с 2015 г., все роли в ней были четко распределены, — рассказывает Алексей Журавлев, руководитель управления экономической безопасности ЮРЦ. — Кроме различных махинаций с инсценировкой ДТП, незаконным

использованием страховых полисов, в мае 2016 г. они совершили открытое хищение шиномонтажного оборудования стоимостью 313 тыс. руб. Также мошенники заключили с одной из страховых компаний договор на экспертное обслуживание, оценку транспортных средств и угрожали другим автоюристам, приходившим в компанию, принуждая тех отказаться от оказания юридических услуг либо от заключения договоров цессии. В настоящее время выявляются и другие факты совершенных ими преступлений».

Источник: Википедия страхования, 13.09.2017