

Следственное управление Следственного комитета РФ по Волгоградской области, в рамках расследования уголовного дела по совершению тяжкого преступления преступной группой (мошенничество в сфере страхования, в особо крупном размере), признало потерпевшей по 5 эпизодам СГ «УралСиб» (компания передала в апреле 2017 года свой автопортфель АО «СК Опора»). Еще около 25 эпизодов в отношении группы мошенников Службой безопасности АО «СК Опора» выданы следственным органам и находятся в работе, ожидая процессуального решения. Кроме этого, следователям известны сотни эпизодов, по которым ОПГ в период с сентября 2015 года по декабрь 2016 года похитила преступным путем у 20 страховщиков свыше 200 млн руб. Организаторы ОПГ, с целью незаконного получения средств со страховых компаний, создали сложную преступную схему. Злоумышленники изготавливали фиктивные извещения по несуществующим ДТП, используя созданные структуры «аварийных комиссаров», которые в том числе занимались поиском желающих путем обмана страховой компании получить страховое возмещение. После этого составляли фиктивные справки о ДТП и предоставляли их страховщику, при участии компании, принадлежащей ОПГ, и работающей под видом оказания юридических услуг автовладельцам.

Через подконтрольные компании также проводились мнимые экспертизы стоимости восстановительного ремонта и оценки утраты товарной стоимости, которые затем направлялись страховщику. Также злоумышленники направляли уведомления страховщику о том, что автомобиль нетранспортабельный и в связи с этим просили приехать страховщика на осмотр в удобное им место и время, заведомо зная, что ввиду несвоевременного получения уведомления или удаленности от места осмотра, страховщик не сможет прибыть на осмотр. В случае отказа страховщика от выплаты или оплаты страховой суммы, с целью увеличения обогащения, искусственно дробили исковые требования и через аффилированных лиц и компании заключали фиктивные договоры на оказание юридических услуг. После этого направляли иски в суды на получение страхового возмещения, включая затраты на проведение фиктивных экспертиз и оказания юридических услуг. А после принятия судом положительного решения, поочередно направляли исковые заявления о взыскании со страховой компании неустойки и страхового возмещения за утрату товарной стоимости, включая в каждом случае мнимые затраты.

Злодеяния преступной группы были раскрыты, и сейчас Следственный комитет Волгоградской области продолжает расследование в отношении членов ОПГ, дополнительно устанавливаются другие преступные эпизоды группы.

Источник: Википедия страхования, 20.12.2017