

Департамент экономической безопасности «Росгосстраха» выявил в Ставропольском крае многочисленные факты страхового мошенничества, которые свидетельствуют о существовании в регионе организованной преступной группы, поставившей на поток инсценировки дорожно-транспортных происшествий и незаконное получение страхового возмещения по договорам автокаско. Нанесенный компании ущерб по более чем 200 сфальсифицированным страховым событиям, имеющим очевидные признаки мошенничества, превышает 250 млн рублей. Предположения ДЭБ «Росгосстраха» о том, что на Ставрополье против страховщиков используется криминальная схема, разделяют и в Межрегиональном управлении Федеральной службы по финансовому мониторингу по Северо-Кавказскому федеральному округу. Материалы, собранные сотрудниками «Росгосстраха» в рамках своих служебных полномочий, а также данные проверки Росфинмониторинга уже давно направлены в правоохранительные органы, однако до сих пор не получили должного внимания полиции и следственных органов.

«Анализ аномальной убыточности по договорам каско на Ставрополье позволяет уверенно говорить о том, что в регионе безнаказанно действует группировка мошенников, в которую, как мы полагаем, входят коррумпированные представители экспертных организаций и автоинспекции, — говорит Главный управляющий директор ПАО СК «Росгосстрах» Виталий Никишаев. — Придуманная организатором этой ОПГ изощренная схема мошенничества с использованием заключений одной из региональных структур Министерства юстиции отличается от привычных инсценировок ДТП, и потому нам сложно самостоятельно противостоять злоумышленникам как на стадии расследования обстоятельств «страховых событий», так и в судебных спорах».

У криминальной схемы есть и «классические» черты автомошенничества. В ДТП используются преимущественно новые автомобили премиум класса — Mercedes, BMW и Audi, приобретенные в одном из крупных дилерских центров Ставрополя. Затем они страхуются по каско и во время действия договора «попадают в аварию». Иногда — по несколько раз. Обстоятельства заявленных событий во всех случаях идентичны — съезд автомобиля с дороги с последующим наездом на препятствие: строительный мусор, камни и т.п. После регистрации «аварии» сотрудниками ГИБДД следует обращение в страховую компанию и в суд для того, чтобы увеличить размер возмещения за счет штрафов, пени, услуг экспертизы и юридического представителя.

Особенность же ставропольской схемы автомошенничества в том, что практически по всем ДТП с наездом на препятствие сотрудниками ГИБДД назначаются транспортно-трасологические экспертизы в Северо-Кавказском региональном центре судебной экспертизы Министерства юстиции РФ. Примечательно, что подобная практика распространяется только на вышеуказанные ДТП и характерна только для Ставрополя. Заключение, сделанное экспертом СКРЦСЭ, всегда подтверждает факт ДТП и характер полученных автомобилями повреждений. Эти выводы от имени структуры Министерства юстиции РФ являются основополагающими при формировании заключений судебными экспертами и не вызывают недоверия у судей.

При этом транспортно-трасологические экспертизы, проведенные по инициативе «Росгосстраха» в различных независимых экспертных организациях, указывают на то, что заявленные повреждения транспортных средств не соответствуют обстоятельствам ДТП. Также во время осмотров поврежденных машин почти всегда выявлялись факты отсутствия элементов конструкции, предусмотренных производителем для безопасной эксплуатации автомобиля и дополнительной защиты его важнейших агрегатов. Это указывает на предварительный демонтаж этих элементов перед инсценировкой ДТП с целью впоследствии обосновать тяжесть якобы полученных при наезде на препятствие повреждений. Средняя сумма иска по каждому такому «страховому событию» сопоставима со стоимостью нового автомобиля.

Сотрудники ДЭБ «Росгосстраха» тщательно изучили всю имеющуюся в открытых источниках информацию о собственниках транспортных средств, используемых в мошеннической схеме, и пришли к выводу, что речь идет о номинальном владении. Есть все основания полагать, что у этих людей нет финансовых возможностей для приобретения и содержания автомобилей такого класса. К тому же в большинстве подозрительных ДТП за рулем находились не собственники, а иные лица.

В ходе изучения поступавших в компанию заявлений об однотипных ДТП на Ставрополье в Департаменте экономической безопасности «Росгосстраха» установили ограниченный круг лиц, часто участвующих в подозрительных авариях, инспекторов ГИБДД, оформлявших наезды на препятствия, экспертов СКРЦСЭ и организаций, осуществляющих экспертизу по запросу суда, юридических представителей, выступавших от имени «пострадавших», судей Ленинского районного суда г. Ставрополя, рассматривавших большую часть исков по этим ДТП. Подтвердить наличие взаимосвязи между ними и факт распределения ролей в группе, установить организатора и бенефициара криминальной схемы можно только в ходе оперативно-розыскных мероприятий — то есть, за рамками полномочий сотрудников службы безопасности «Росгосстраха». Именно поэтому вся информация неоднократно направлялась в Главное управление МВД по Ставропольскому краю с просьбой

провести проверку по признакам мошеннических действий в сфере страхования, совершенных организованной преступной группой, т.е. преступлений, описываемых ч.4 ст. 159.5 Уголовного кодекса РФ. Однако никаких мер реагирования, направленных на пресечение деятельности автомошенников, со стороны полиции так и не последовало.

«Мы располагаем данными о том, что не только наша компания, но и другие страховщики, работающие в Ставропольском крае, сталкиваются с попытками незаконного обогащения за счет имитации ДТП. Ущерб от деятельности этой группировки исчисляется сотнями миллионов рублей, — отмечает Виталий Никишаев. — При этом существование такого преступного сообщества угрожает не только региональному страховому рынку. Криминальные доходы от страхового мошенничества способствуют укреплению организованной преступности и развитию коррупции в регионе, а также могут быть использованы в том числе и в целях финансирования терроризма и экстремизма в Северо-Кавказском федеральном округе».