

ИНГОССТРАХ

Просто быть уверенным

Правовые и юридические аспекты борьбы с
мошенничеством в страховании, развитие судебной
практики

Заместитель Генерального директора по юридическим вопросам
Полина-Сташевская Анна Леонидовна

2022

1. Формы мошенничества

2. Методы борьбы

3. Судебные кейсы

Актуальные формы мошенничества в страховой деятельности

- ✓ Универсальные методы
- ✓ Креативные методы
- ✓ Способы борьбы с внутренними факторами
- ✓ Способы борьбы с внешними факторами

Новеллы в судебной оценке существующих подходов к урегулированию

Актуальные формы мошенничества в страховой деятельности

Новые способы инсценировок ДТП

Искусственная цепочка сделок по приобретению имущества для изменения титульного владельца и стоимости имущества

Псевдоразукомплектация транспортных средств (ПДТЛ)

Представление заведомо ложных сведений о состоянии здоровья, об имуществе

Скрытая цессия

Поддельные диагностические карты*

Мошенничество в страховании на стадии заключения и исполнения договора

Процесс оформления документов на этапе заключения договора страхования:

✓ Предстраховой* осмотр/экспертиза имущества = ст.ст. 944, 945 ГК РФ

**важно: рекомендации по факту осмотра подписывать у страхователя, фиксировать не только нарушения, но и последствия для действия страховой защиты*

Предпроверка Страхователя/Выгодоприобретателя/Застрахованных лиц/контрагентов (при страховании грузов, фин. рисков и т.д.)

Заявление на страхование (вопросник, анкета) = ст. 942, 944, 945, 959 ГК РФ

Корректность формулировок договорной документации

Институт заверений об обстоятельствах (ст. 431.2 ГК РФ)

Постпроверка заключенных договоров, выявление системных ошибок, «токсичные» агенты

Расторжение договоров в связи с увеличением степени риска



МЕТОДЫ БОРЬБЫ со страховым мошенничеством:

Универсальные методы. **Креативные методы: Способы борьбы с внутренними факторами.** Способы борьбы с внешними факторами

Универсальные методы:

- ✓ Взаимодействие со страховыми компаниями
- ✓ Запросы в компетентные органы
- ✓ Проведение экспертиз

Креативные методы:

- ✓ 3D моделирование при трасологической экспертизе
- ✓ Получение ответов на запросы из компетентных органов *
- ✓ Психофизиологическая экспертиза / Криминалистическая ситуационная экспертиза
- ✓ Системная работа по обращению в правоохранительные органы по результатам судебных экспертиз, подтверждающих инсценировку событий для возбуждения уголовных дел
- ✓ Анализ хронологии возникновения и развития правоотношений до финальной стадии**
- ✓ Внедрение стандартов ведения судебного дела (стандарт борьбы с искусственной подсудностью, стандарт доказывания форм злоупотребления правом, стандарт обжалования, стандарт явки)
- ✓ Обязательный опрос (стадия вопросов в суде) страхователя / потерпевшего / представителя о состоянии имущества после события
- ✓ Аудиофиксация судебных процессов
- ✓ Ходатайства о вынесении частных определений в порядке ст.226 ГПК РФ

***Внимание к деталям

«Vis probandi»- «Сила доказательства»

Стандарты доказывания форм злоупотребления правом при недостаточности доказательственной базы по мошенничеству

Кейс №1

Псевдоразукомплектация транспортного средства

Разобранная машина в гаражном боксе

1. Криминалистическая ситуационная экспертиза
2. Запрос информации у официального дилера по расшифровке диагностики электронных систем транспортного средства (ТС)
3. Опрос страхователя/представителя о роде деятельности страхователя, источниках доходов, способе хранения ТС, доказательств восстановления ТС,
4. Осмотр ТС после восстановления и продажи

Кейс №2

Страхование несуществующего имущества по завышенной стоимости

1. Противодействие искусственной подсудности и формирование реального «портрета» страхователя.
2. Анализ регистрационного дела по цепочке заключенных сделок. Правовое разоблачение псевдоправообладателя.
3. Использование способа защиты нарушенного права – иск о признании договора страхования незаключенным/недействительным.

Рекомендация включить в стандарт доказывания идеологию ст.10 ГК РФ

АЛГОРИТМ УСПЕХА

1

Соответствие принятого решения Закону/практике

Стадия юридической проверки принятого решения
Централизованное принятие типовых решений

Организация сбора доказательств на стадии УУ
Гибкий процесс принятия решений
Строгое соблюдение норм закона

Корректность принятого решения

2

Меняющаяся судебная практика

Мониторинг действующих БП на соответствие судебной практике

Выработка страховщиком положительной практики на уровне ВС РФ по конкретным условиям договора

Верное толкование условий договора

3

Проработка дела

Своевременность процессуальных действий
Взаимодействие с КО

Оперативное взаимодействие страховщиков на региональном уровне
Централизованная информационная система

Информация

ИНГОССТРАХ

Просто быть уверенным