

# СТРАХОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

МЕТОДОЛОГИЯ ВЫЯВЛЕНИЯ И СПОСОБЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

## ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

## **ОЗНАКОМИТЕЛЬНАЯ ВЕРСИЯ ПОСОБИЯ**

Содержит целостные фрагменты из полного издания  
и позволяет оценить практическую ценность  
информации, стилистику изложения,  
а также удобство ее пользования

# **СТРАХОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: МЕТОДОЛОГИЯ ВЫЯВЛЕНИЯ И СПОСОБЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ**

## **КНИГА 2: Имущественное страхование**

**Методическое пособие**

Москва  
Издательский дом «Регламент»  
2009

## Об издании

Мошенничество стало распространенным явлением во всех видах страхования. Имущественное страхование занимает второе место среди всех видов страхования по количеству совершенных мошеннических действий, уступая только страхованию транспортных средств.

Специфика мошеннических схем в страховании имущества определяется прежде всего самими объектами страхования: золотыми и меховыми изделиями, дорогостоящей техникой, грузами, товарами в обороте, недвижимостью и т. д., а также механизмами инсценировок (поджоги, инсценировки грабежей, разбойных нападений, краж, гибели имущества).

Однако самая главная особенность расследования мошеннических действий с застрахованным имуществом заключается в том, что клиентами страховых компаний часто являются предприниматели и юридические лица, а их махинации замаскированы под естественные страховые события и документально завуалированы гражданско-правовыми отношениями. Именно поэтому многие случаи мошенничества и завышенных размеров претензий в имущественном страховании переходят из разряда уголовно-правовых дел в арбитражные процессы и судебные разбирательства. В таких правовых спорах особое значение приобретает знание страховщиком специфики документооборота, «кухни» бизнеса страхователя и тактики проведения экспертных исследований.

Данное методическое пособие содержит информацию о схемах страхового мошенничества в различных видах имущественного страхования, об анализе документов, тактике и методике осуществления расследования мошенничества, правилах назначения и методике проведения различных видов экспертиз, а также содержит примеры реальных дел.

В приложениях на CD-диске читатели найдут решения судов по страховым случаям в имущественном страховании.

## Содержание

<b>ПРЕДИСЛОВИЕ</b> .....	7
<b>ГЛАВА 1. ОБЩАЯ МЕТОДИКА СТРАХОВОГО РАССЛЕДОВАНИЯ</b> ....	9
<b>Тактические приемы расследования страховых мошенничеств в имущественном страховании</b> .....	10
Визуализация информации о страховом событии .....	10
Некоторые приемы поиска свидетелей страхового события .....	11
Допрос лжесвидетелей в судебном заседании: тактические приемы .....	13
Приемы разоблачения ложных показаний .....	16
Методология документального оформления доказательств страхового события .....	18
Использование возможностей СМИ по сложным страховым событиям .....	24
Конфликт интересов в страховых спорах .....	28
<b>Истребование и мониторинг документов при расследовании страховых событий в имущественном страховании</b> .....	33
Методика проверки представленных документов .....	33
Документы, необходимые для урегулирования убытков, используемые в торговом процессе .....	34
Особенности использования учетных данных при рассмотрении убытков материально-производственных запасов .....	41
Использование при урегулировании убытков документооборота в товарном складе документов складского учета .....	45
Особенности урегулирования убытков по страховым событиям при страховании комиссионных товаров .....	47
Определение размера ущерба, причиненного товарно-материальным ценностям .....	49
Особенности привлечения независимых экспертов для определения размера ущерба .....	50
Особенности учета товарно-материальных ценностей у индивидуальных предпринимателей .....	51
<b>Тактика мотивированных отказов в выплате страхового возмещения</b> .....	54
Причины отказа в выплате страхового возмещения .....	56
Определение соответствия обстоятельств страхового события основам страхового дела, ГК РФ, нормативным актам, правилам страхования .....	61
Мониторинг документов по договору страхования и документов, представленных страхователем .....	62
Сбор информации об объекте страхования, условиях хранения, эксплуатации и реальной стоимости .....	63
Тактика ведения переговоров с заявителем .....	64
Использование экспертизы контрафактной продукции для отказа в выплате страхового возмещения .....	69
Выявление фактов правовых провокаций .....	71

СТРАХОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: МЕТОДОЛОГИЯ ВЫЯВЛЕНИЯ И СПОСОБЫ  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ. КНИГА 2: ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ

<b>Назначение экспертных исследований</b> .....	72
Вопросы экспертиз при расследовании страховых случаев в имущественном страховании .....	72
Экспертизы, разрешающие вопросы, связанные с определением характера события, которое имело место .....	74
Экспертизы, разрешающие вопросы, связанные с объектом страхования .....	75
Экспертизы, разрешающие вопросы, связанные с исследованием документов, касающихся заключения договора страхования и страхового события .....	80
Экспертное исследование факсимильных копий рукописных текстов .....	81
Особенности отображения признаков почерков в электрографических копиях .....	83
Методика оформления экспертного заключения при исследовании копий почерковых объектов, выполненных на копировальных аппаратах .....	84
Экспертное исследование почерка .....	85
Экспертизы, разрешающие вопросы, связанные с финансовой и коммерческой деятельностью страхователя .....	89
Экономическая экспертиза при расследовании страховых мошенничеств в имущественном страховании .....	91
Товароведческая экспертиза при расследовании страховых событий в имущественном страховании .....	103
Методика проведения строительной экспертизы по страховым событиям, связанным со страхованием недвижимости .....	110
Тактика следственного эксперимента .....	117

**ГЛАВА 2. ВЫЯВЛЕНИЕ, РАССЛЕДОВАНИЕ И ДОКАЗЫВАНИЕ  
СТРАХОВЫХ МОШЕННИЧЕСТВ** ..... 123 |

<b>Мошенничества, связанные с инсценировками краж, грабежей и разбойных нападений</b> .....	124
Заявления о краже, грабеже или разбойном нападении .....	127
Эксперимент по делам об инсценировках краж, грабежей и разбойных нападений .....	135
Судебно-медицинская экспертиза живых лиц .....	136
Экспертизы, разрешающие вопросы, связанные с механизмом протекания исследуемого события .....	137
<b>Мошенничества в сфере страхования грузов</b> .....	142
Криминалистическая характеристика мошеннических действий в сфере страхования грузов .....	142
Объекты страхования, наиболее подверженные мошенничеству .....	145
Транспортные перевозки, подверженные мошенническим действиям .....	145
Время совершения мошенничества .....	146
Места страховых случаев .....	147
Приспособления, используемые мошенниками для создания материальных следов .....	148
Типичные ложные показания при инсценировках повреждения, уничтожения груза .....	149
Какие документы часто фальсифицируют мошенники .....	149
Преступный сговор .....	149

## СОДЕРЖАНИЕ

Осмотр по делам о повреждении (гибели) груза . . . . .	151
Изучение документов по страховому случаю . . . . .	152
Предупреждение мошенничества на стадии заключения договора . . . . .	154
<b>Мошенничества, связанные с поджогами застрахованного имущества . . . . .</b>	<b>163</b>
Осмотр по делам о поджогах застрахованного имущества, совершенных с целью получения страховой выплаты. . . . .	166
Следственный эксперимент по делам о поджогах застрахованного имущества . . . . .	174
Пожарно-техническая экспертиза. . . . .	175
Обыск и освидетельствование. . . . .	176

### **ГЛАВА 3. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В ИМУЩЕСТВЕННОМ СТРАХОВАНИИ . . . . . 179**

<b>Взаимодействие страховщика с другими структурами и организациями при расследовании страховых событий . . . . .</b>	<b>180</b>
Основные задачи взаимодействия . . . . .	180
Взаимодействие с правоохранительными органами . . . . .	182
Контакты с представителями различных служб, организаций и учреждений . . . . .	185
Взаимодействие страховщика с экспертными организациями . . . . .	187
Взаимодействие с частными детективами. . . . .	188
Взаимодействие со службами безопасности банков. . . . .	189
<b>Методика расследования корпоративного (внутрифирменного) мошенничества . . . . .</b>	<b>190</b>
Подозрения. . . . .	191
Алгоритм и методы расследования, сбор доказательств . . . . .	192
Методика и основные правила проведения опроса сотрудников, подозреваемых в совершении мошеннических действий . . . . .	194

## МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ ГРУЗОВ

### Криминалистическая характеристика мошеннических действий в сфере страхования грузов

Страхование грузов является одним из наиболее подверженных мошенническим действиям и завышенным претензиям видов страхования. Особенности этого вида являются:

- большие страховые суммы;
- протяженность маршрута следования застрахованного груза;
- возникновение ущерба в отдаленных от страховщика местах;
- сложность выезда и проверки страхового случая на месте возникновения ущерба;
- сложность контроля отправления застрахованного груза в количестве и качестве, указываемом страхователем;

- большое количество лиц, вовлеченных в процесс перевозки;
- техническая и правовая специфика процесса грузовых перевозок и др.

Процесс перевозки груза позволяет страхователю (практически без контроля со стороны страховщика) совершать манипуляции с объектами страхования. Кроме того, во время перевозки, как правило, объект страхования подвергается различного рода воздействиям, что приводит к объективному желанию грузополучателя, перевозчика или грузоотправителя переложить ответственность за возмещение ущерба на плечи страховщика.

Среди способов совершения страховых мошенничеств в этом виде страхования можно назвать:

- инсценировку повреждения груза. Суть данного способа заключается в том, что страхователь создает видимость повреждения груза во время пути. При этом причиной повреждения указывается любая из предусмотренных правилами страхования или конкретным договором страхования груза;
- инсценировку полной гибели груза. Данный способ мошенничества заключается в том, что страхователь после заключения договора страхования изымает груз, а на месте страхового случая создает следы гибели груза (в результате пожара, потопления груза и др.) и дает соответствующие объяснения;
- инсценировку разбойного нападения на грузоперевозчика. Этот способ мошенничества состоит в убеждении страховщика и компетентных органов в том, что имело место нападение преступников на грузоперевозочное средство, в ходе которого преступниками был похищен груз;
- инсценировку кражи застрахованного груза. При данном способе мошенничества преступники создают материальные следы взлома контейнера, тары груза для создания видимости кражи груза в пути следования;
- инсценировку гибели груза в результате действия сил природы. Этот способ мошенничества является весьма редким, однако имеет место, когда страхователь, владея информацией о имевших место в отдельном районе стихийных бедствиях, подстраивает под них повреждение собственного груза;
- инсценировку гибели (повреждения) груза в результате действий третьих лиц. Рассматриваемый способ мошенничества имеет место, когда страхователь, например, инсценирует страховой случай в результате ДТП, произошедшего по вине других лиц;
- полную документальную фальсификацию перевозки. Речь идет о наиболее опасном способе мошенничества, когда сама перевозка реально не

осуществлялась, а также не было ущерба грузу. Перемещение груза и его гибель имеют место только на бумаге, то есть подтверждаются сфальсифицированными документами, представленными страхователем;

- страхование груза задним числом. Данный способ мошенничества заключается в том, что страхователь, имея реальные потери при обороте товара, решает восполнить их за счет страхового полиса, превратив незастрахованные убытки в застрахованные;

- подмену груза на стадии заключения договора страхования. В этом случае мошенники обманывают представителя страховщика относительно реального объекта перевозки, предъявляя груз-двойник, который перед погрузкой заменяется поврежденным объектом;

- представление страховщику ложных сведений о количестве, качестве и свойствах груза на стадии заключения договора. Обман заключается в том, что мошенники вносят ложные сведения в документы, предъявляемые страховщику, а затем инсценируют повреждение (уничтожение) груза;

- искусственное увеличение размера и суммы реального ущерба грузу. В такой ситуации мошенничество связано с реальным страховым событием, когда страхователь решил компенсировать ущерб, увеличив размер претензии;

- умышленное уничтожение неликвидного, некондиционного или некачественного груза. Речь идет о тех случаях, когда страхователь сам уничтожает (сжигает, топит и др.) объект страхования, который выглядит по документам как вполне качественный товар;

- получение полной страховой выплаты у разных страховщиков. Это классический способ страхового обмана, когда страхователь, заранее планируя получить двойную прибыль, заключает договоры страхования с разными страховщиками, не уведомляя их об этом, а затем инсценирует страховой случай;

- получение компенсации за груз у разных лиц. Указанный способ мошенничества основан на системе ответственности при перевозках. Так, мошенники пытаются получить компенсацию одновременно от грузоотправителя, грузоперевозчика, от продавца товара – по гарантийным обязательствам и их страховщиков;

- изменение времени, места и обстоятельств реального ущерба. Такой способ мошенничества предполагает, что страхователь в силу ряда причин, например в силу попадания данного события в список страховых случаев, искажает информацию о реальном ущербе грузу;

- инсценировку повреждения, уничтожения груза, совершенную для сокрытия фактов хищений, растраты и противоправных действий. Подоб-

ные инсценировки осуществляются работниками организаций, участвующих в грузоперевозке, с целью сокрыть собственное противоправное поведение;

- инсценировку повреждения, уничтожения или хищения груза, совершенную для компенсации случаев утраты груза, не являющихся по договору страховыми случаями. Этот распространенный способ применяется страхователями, когда товар был испорчен, например, из-за выхода из строя холодильного оборудования, усушки, износа, дефектов груза.

Существуют и сочетания перечисленных выше способов мошенничества.

### Объекты страхования, наиболее подверженные мошенничеству

К специфическим свойствам объектов страхования, которые учитывают мошенники при подготовке к совершению преступления, можно отнести:

- удобство перемещения;
- возможность взять данный объект во временное пользование;
- неликвидность или некондиционность товара;
- хрупкость, срок годности (скоропортящиеся товары, товары с небольшими сроками годности или использования);
- крупную сумму стоимости груза;
- высокую точность оборудования, повреждение которого сложно обнаружить неспециалисту;
- возможность быстрой реализации товара;
- возможность произвести подмену или пересортицу.

Как правило, никогда не инсценируются страховые случаи:

- с опасными грузами;
- ядовитыми веществами;
- стратегическими, специальными и военными грузами.

Редкие случаи увеличения реального объема ущерба при перевозке встречаются, когда повреждение подобных грузов действительно имело место.

### Транспортные перевозки, подверженные мошенническим действиям

Следует отметить, что все виды транспортных перевозок в той или иной степени подвержены страховому мошенничеству. Это обусловлено тем, что во время перевозок объективно происходят крушения, повреждения и ги-

бель груза, а также перевозочных средств, поэтому желание страхователей получить компенсацию в большем объеме имеет место. Статистика подверженности грузоперевозок страховому мошенничеству исходя из количества совершаемых мошеннических действий, ложных и завышенных претензий выглядит следующим образом:

- перевозка грузов автомобильным транспортом – 60% случаев;
- перевозка грузов железнодорожным транспортом – 25%;
- перевозка грузов морским, речным транспортом – 10%;
- авиаперевозка – 5%.

Подобная ситуация объясняется:

- развитостью инфраструктуры перевозок;
- документальным обеспечением фиксации перевозок;
- правовым обеспечением ответственности грузоперевозчиков;
- развитой системой специальных и контрольных органов и служб;
- применением международных правил перевозок;
- развитостью претензионной и компенсационной работы;
- наличием технических возможностей фальсификации документов и сведений по перевозке.

Именно поэтому мошенничеству особенно подвержена сфера автотранспортных перевозок.

## Время совершения мошенничества

Временные промежутки, связанные с осуществлением мошеннических действий, необходимо разделить:

- на типичное время сокрытия груза;
- типичное время уничтожения груза;
- время, затраченное на действия по созданию следов страхового случая;
- типичное время заявления о страховом случае.

### ТИПИЧНОЕ ВРЕМЯ СОКРЫТИЯ ГРУЗА

Как правило, мошенники перемещают груз в заранее подготовленное место после вывоза груза со склада, так как по большинству правил страхования грузов именно с этого момента начинает действовать полис страхования.

Иногда мошенники перемещают груз после его осмотра представителем страховщика и заключения договора страхования, а из склада вывозится пустая тара. Однако в том и другом случаях подобные действия соверша-

ются мошенниками в то время, когда перемещение большого количества грузов будет незаметным для посторонних лиц. Для подобных действий мошенники часто выбирают вечернее и ночное время, конец рабочей недели, праздничные или выходные дни. Утром и днем перемещение груза осуществляется под видом другой плановой перевозки.

#### ВРЕМЯ СООБЩЕНИЯ О СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ

Указанное время обычно связывается с необходимостью фиксации факта страхового случая компетентными органами или со временем прибытия груза. Однако, как правило, существует определенный промежуток между реальным прибытием груза – обнаружением повреждений и сообщением о таковых. Это связано с тем, что страхователю нередко приходится импровизировать по ходу событий, предпринимая действия по искусственному увеличению убытков.

#### ВРЕМЯ, ЗАТРАЧЕННОЕ НА ДЕЙСТВИЯ ПО СОЗДАНИЮ СЛЕДОВ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

Обычно действия по созданию следов осуществляются оперативно, без заминок и скрытно. Для этого мошенники останавливают транспортное средство (ожидают остановки состава), перемещают груз, создают следы повреждения груза, признаки проникновения посторонних, скрывают следы своего участия в инсценировке. Как правило, сама инсценировка занимает от 5 до 20 минут, поэтому впоследствии сложно найти очевидцев, которые видели действия мошенников по инсценировке.

#### Места страховых случаев

Мошенники планируют инсценировку с застрахованным грузом с учетом определенных признаков местности, где должен произойти страховой случай. К таким признакам можно отнести:

- отдаленность участка местности от страховщика и его представительств;
- нахождение участка местности под контролем знакомых из ОВД;
- нахождение в этом районе мест, где можно укрыть груз и транспорт;
- нахождение по близости мест быстрого сбыта предметов груза;
- отсутствие по близости постов милиции, подвижных патрульных групп;
- нахождение маршрута рядом с местами деятельности преступных группировок, совершающих разбойные нападения на грузы.

## Приспособления, используемые мошенниками для создания материальных следов

Чаще всего для создания следов взлома используются личные слесарные, столярные, автомобильные инструменты, находящиеся в распоряжении мошенников (молотки, стамески, ломы, напильники, ножовки по металлу, разводные ключи, гвоздодеры и др.), или подручные предметы и материалы (куски арматуры, камни, фрагменты стальных труб).

Практически никогда страховые мошенники не применяют инструменты взлома, которые используют профессиональные преступники: фомки, отмычки, специальный состав кислоты, самодельные вскрыватели пломб и железнодорожных замков, приспособления, имитирующие пломбировку, и т. п. Следует иметь в виду, что для мошенников свойственно жалеть свое имущество или имущество, взятое во временное пользование, поэтому нередко они стараются причинять контейнерам, грузу и замкам минимальные повреждения.

## ПРЕДМЕТЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ МОШЕННИКАМИ ДЛЯ ИНСЦЕНИРОВОК РАЗБОЙНЫХ НАПАДЕНИЙ

Среди данных предметов можно назвать те, за счет которых мошенники иллюстрируют присутствие и противоправные действия третьих лиц: скотч, веревку для связывания, тряпку, которую вымышленные преступники использовали в качестве кляпа. Иногда мошенники используют заранее подготовленную обувь для имитации следов, оставленных преступниками. Крайне редко используется огнестрельное оружие для причинения огнестрельных повреждений транспортному средству, упаковке груза, одежде сопровождавших.

## СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ ПОДЖОГА ГРУЗА

Поджоги груза в большинстве случаев совершаются:

- без специальных приспособлений и средств (спички, зажигалка);
- с применением простейших приспособлений (факел, жгуты бумаги, другие горючие вещества);
- с применением горючих жидкостей (бензин, керосин, растворитель, спирты, растительные масла, олифа и др.).

Достаточно редко встречаются поджоги грузов с применением специальных технических средств поджога. При этом зачастую пожару придается вид противоправных действий третьих лиц.

## Типичные ложные показания при инсценировках повреждения, уничтожения груза

В целом типичные ложные показания можно разделить на следующие группы:

- «Отправили целый груз с соблюдением всех норм, упаковки, пришел груз с повреждениями»;
- «Оставили на время транспортное средство, пришли – замки вскрыты, груз похищен»;
- «Ехали по трассе; неизвестная машина перегородила дорогу; нас попросили выйти из автомобиля, угрожая оружием, связали, груз похитили»;
- «В совершении ДТП, в результате которого был поврежден груз, виновато транспортное средство, которое я затрудняюсь описать».

## Какие документы часто фальсифицируют мошенники

К таким документам следует отнести:

1. Документы о поставке груза (договор на перевозку груза, договор транспортной экспедиции, журнал учета движения путевых листов).
2. Документы о купле-продаже товара (договор купли-продажи).
3. Документы о количестве и стоимости груза (накладная, счет-фактура, счет и др.).
4. Документы, подтверждающие право собственности на перевозимый товар (договор поставки, договор купли-продажи).
5. Документы, подтверждающие наличие страхового случая (коммерческий акт, претензия, акт осмотра поврежденного груза, постановление о возбуждении уголовного дела, административный протокол о ДТП и др.).
6. Сопроводительные документы на груз (накладные, путевые листы, дорожные ведомости, квитанции о приеме груза).

## Преступный сговор

В схеме перевозки груза задействовано большое количество организаций, должностных лиц и исполнителей. Желание мошенников обмануть страховщика приводит к неизбежной необходимости заручиться поддержкой кого-либо из лиц, задействованных в схеме. Поэтому проблема преступного сговора в этом виде страхования стоит особенно остро.

Назовем некоторых лиц, которые могут быть вовлечены в совершение страхового мошенничества:

- руководитель и работники фирмы-продавца;

- руководитель и работники фирмы-покупателя;
- руководитель и работники фирмы-грузоперевозчика;
- руководитель и работники фирмы-грузополучателя;
- работники МПС;
- работники МЧС;
- работники МВД;
- работники ассистанских компаний;
- эксперты торгово-промышленных палат;
- эксперты-оценщики;
- работники фирмы, осуществляющей охрану и сопровождение грузов;
- работники страховых компаний.

Данные лица могут быть использованы мошенниками для решения таких задач, как фиксация торговой сделки, фиксация наличия груза, фиксация перевозки груза, фиксация погрузки и выгрузки груза, фиксация самого страхового случая.

После получения уточняющей информации выдвигаются следующие версии о имевшем место событии:

- страховой случай реально имел место при обстоятельствах, указанных страхователем;
- имеет место завышенная претензия;
- изменены отдельные обстоятельства повреждения груза (время, место и др.);
- страхового события не было, а имеет место инсценировка повреждения (уничтожения) груза;
- поврежденный груз был застрахован задним числом.

Для подтверждения версии об инсценировке неоценимую помощь оказывают негативные обстоятельства, свидетельствующие об инсценировке страхового случая. Назовем некоторые индикаторы мошенничества в сфере страхования грузов:

1. Ущерб застрахованному грузу причинен в начале действия генерального страхового полиса.
2. Обстановка на месте страхового случая не соответствует объяснению об обстоятельствах страхового случая.
3. Отсутствует объективная информация о том, что перевозка груза осуществлялась.
4. Следы повреждения на грузе, таре и упаковке не соответствуют механизму слеодообразования.
5. Несоответствие вида, количества и габаритов груза таре и упаковке.

6. Маршрут следования транспортного средства не соответствует месту страхового случая.

7. Имеются существенные противоречия в объяснениях водителя, лица, сопровождавшего груз, и очевидцев аварии.

8. Ранее неоднократно имели место претензии о гибели (повреждении) груза.

9. По адресу, указанному в документах, фирмы-продавца (грузоотправителя) не существовало.

10. По реквизитам, указанным в документах, фирма-продавец (грузоотправитель) прекратила свою деятельность до страхового случая.

Каждый отдельно взятый из перечисленных признаков не всегда однозначно указывает на инсценировку страхового случая. Однако сочетание двух и более признаков может свидетельствовать о совершенном мошенничестве.

## Осмотр по делам о повреждении (гибели) груза

Все виды осмотра можно подразделить:

- на осмотр места страхового события;
- осмотр транспортного средства;
- осмотр остатков груза, упаковки и тары;
- осмотр запирающих устройств, замков, пломб.

При осмотре места страхового случая следует обратить внимание:

- на общую обстановку места, особенности местности;
- расположение транспортного средства;
- расположение остатков груза, его частей, упаковки;
- характер повреждений упаковки и груза;
- следы транспортного средства, перевозившего груз, следы других транспортных средств;
- следы посторонних лиц и лиц, сопровождавших груз.

При этом осмотр лучше производить с участием лица, сопровождавшего груз, для того чтобы им были даны пояснения о развитии событий, а представитель страховщика имел возможность обнаружить следы, подтверждающие именно такое развитие событий.

При осмотре транспортных средств следует зафиксировать:

- показания счетчика пройденного пути;
- количество бензина;
- загрязнение транспортного средства;
- повреждения на транспортном средстве;
- следы загрязнений внутри кузова, контейнера;
- следы груза внутри кузова.

При осмотре остатков груза следует обратить внимание:

- на местонахождение остатков груза;
- соответствие остатков груза качествам и свойствам груза, указанного в документах;
- количество и состояние остатков груза;
- повреждения на грузе и упаковке.

(Следует иметь в виду, что перевозки грузов осуществляются в следующих видах упаковки: в ящиках, бочках, барабанах, мешках, коробах, стеклянных баллонах, кипах, рулонах, пакетах, флягах, универсальных, специализированных, автомобильных контейнерах.)

Кроме того, необходимо осмотреть средства пакетирования груза: стропы, обвязку, подкладной лист, пакетирующую стяжку, поддон.

При осмотре запирающих устройств, замков и пломб следует отметить:

- вид запирающего устройства, пломбы;
- исправность запирающего устройства, замка;
- следы взлома;
- способ взлома.

Так, пломбы грузоотправителя должны иметь сокращенное наименование грузоотправителя и контрольные знаки. Пломбы, навешиваемые на подвижной состав (фургоны, цистерны), контейнеры, секции автомобиля, отдельные грузовые места, не должны допускать возможности доступа к грузам и снятия пломб без нарушения их целостности.

## Изучение документов по страховому случаю

При анализе документов по фактам повреждения (гибели) груза следует обратить внимания на такие моменты, как:

- вид документа;
- наличие необходимых реквизитов;
- логичность содержания документа;
- подлинность самого документа;
- подлинность подписи и оттисков печатей.

Следует проанализировать этапы документальной фиксации самой перевозки и запросить данные документы у данных организаций. Для удобства следует нарисовать схему движения груза от грузоотправителя до места страхового случая и до места выгрузки.

К анализу документов лучше всего привлекать специалистов в области логистики, транспортных перевозок, товароведов, бухгалтеров, экономистов и аудиторов.

Среди специалистов, которые могут помочь в расследовании страховых случаев с грузами, можно назвать:

- сюрвейеров и аварийных комиссаров;
- экспертов торгово-промышленных палат;
- сотрудников независимых оценочных фирм;
- специалистов по перевозкам и таможенному праву;
- юристов отделов претензионной и исковой работы транспортных организаций;
- специалистов по логистике;
- экспертов министерств и федеральных ведомств (Госгортехнадзора, Регистра судоходства и др.).

Так, например, большинство сюрвейерских служб осуществляют:

- проверку состояния транспортного средства, наличия и состояния пломб;
- определение обстоятельств транспортировки, перевалки, погрузки, выгрузки и хранения груза;
- документальное установление факта задержки груза;
- обследование и инспектирование поврежденных и перемешанных грузов;
- взятие анализов и проб;
- изучение повреждений упаковки;
- определение размера ущерба от страхового случая;
- расследование случаев недостачи и хищения груза;
- проведение ботанических, экологических и других экспертиз.

Среди экспертных исследований, назначаемых по делам о повреждении и гибели грузов, можно назвать:

- товароведческую экспертизу;
- трасологическую экспертизу;
- экспертизу оценки размера ущерба;
- физико-механическую экспертизу;
- экспертизу материалов веществ и изделий;
- химическую экспертизу.

Взаимодействие на стадии расследования страховых случаев на транспорте следует осуществлять совместно с такими организациями, как:

- линейные отделы и управления ОВД на транспорте;
- подразделения МЧС;
- почтовая служба;
- службы экспресс-доставки;
- экспедиторские и транспортные компании;

- автотранспортные инспекции;
- ГИБДД и дорожные службы;
- отделы и управления уголовного розыска по месту страхового случая.

## Предупреждение мошенничества на стадии заключения договора

В качестве организационных мероприятий, направленных на предупреждение мошенничества, можно назвать:

- участие экспертов страховщика в осмотре грузов и расследовании причин его гибели;
- фотографирование груза при его осмотре до момента отправки;
- постоянное изучение практики претензионной работы в отделах автомобильного, речного, морского, железнодорожного и авиатранспорта;
- оперативную связь и взаимодействие с сюрвейерскими фирмами, детективными агентствами в местах страховых случаев;
- организацию обязательной охраны грузов по отдельному договору силами страховщика.

### **Пример плана мероприятий по расследованию страхового случая, связанного с возгоранием груза**

#### *Фабула события*

Фирма «Омега»<sup>15</sup> направила письма страховщикам города Алматы с просьбой предложить наиболее выгодные условия по страхованию груза, который данная компания должна направить в Москву. Груз – итальянское средство от облысения (далее – средство). Стоимость груза – 1 млн долларов.

Наибольшее предпочтение потенциальный страхователь отдал страховой компании «Альфа», предложившей наиболее выгодные условия страхования.

Страховщику были предоставлены все документы по грузоперевозке: договор купли-продажи, договор грузоперевозки, товарно-транспортные накладные, паспорт сделки, сертификаты на груз, после чего был заключен договор страхования.

По условиям договора грузоперевозки груз должен быть доставлен из Алматы в Москву. Однако, не доехав до границы с РФ, в городе Караганде

<sup>15</sup> Здесь и далее названия изменены.

груз был поврежден в результате пожара. По информации представителей страховщика в Караганде, тентованную фуру с грузом подожгли неизвестные лица, когда автомобиль находился на парковке у кладбища. Согласно отчету Карагандинской ТПП, груз полностью уничтожен, часть сгорела, а часть похищена, так как автомобиль находился несколько дней после пожара без охраны. Само транспортное средство практически не пострадало.

*Мероприятия по делу*

1. Произвести осмотр места пожара, автомобиля и груза.
2. Организовать медицинское освидетельствование водителя, сопровождавшего груз, на предмет наличия следов ожогов.
3. Изъять остатки груза, упаковку, сопроводительные документы на груз.
4. Определить принадлежность средства: медицинский препарат, косметическое средство, иное.
5. Установить и опросить очевидцев пожара.
6. Опросить пожарных, выезжавших на пожар.
7. Запросить сведения о дате и времени звонка в пожарную часть, а также сведения о звонившем.
8. Получить подробные объяснения у водителя, сопровождавшего груз.
9. Провести мониторинг всех документов по сделке: договора купли-продажи, договора грузоперевозки, товарно-транспортных накладных, паспорта сделки, сертификатов на груз.
10. Установить реальную стоимость средства.
11. Запросить у страхователя документы, подтверждающие факт оплаты груза покупателем.
12. Запросить у страхователя образцы груза, если часть груза осталась у него на складе.
13. Проверить достоверность сведений о покупателе (название, адрес, телефоны, наличие сведений о грузоперевозке).
14. Произвести экспертизу содержимого препарата (средства) на предмет соответствия санитарным нормам.
15. Произвести тщательный осмотр упаковки средства на предмет соответствия ГОСТам.
16. Назначить пожарно-техническую экспертизу по факту пожара.
17. Истребовать у водителя детализацию входящих и исходящих звонков по его мобильному телефону.
18. Истребовать информацию в аптеках Караганды о недавнем появлении в продаже средства.

19. Истребовать у страхователя всю переписку с продавцом, предшествующую покупке груза.

20. Получить информацию об итальянской фирме – производителе средства по вопросу ввоза данного средства на территорию России и Казахстана.

21. Подготовить правовые обоснования для отказа в выплате страхового возмещения.

*Некоторые обстоятельства, установленные в результате страхового расследования*

1. Водитель отсутствовал в момент пожара на месте парковки автомобиля; почему он отклонился от маршрута, пояснить он не смог.

2. Водитель, сопровождавший груз, является жителем Караганды.

3. Договор на перевозку груза стоимостью 1 млн рублей не содержит положений об ответственности перевозчика, а в качестве точного адреса доставки груза указан только город Москва.

4. Договор купли-продажи средства содержит только положения об уплате аванса – 5% от стоимости груза, но не содержит положений об окончательном расчете с продавцом.

5. Страхователь не смог представить банковские документы, подтверждающие получение аванса, а представил только приходный ордер, подтверждающий, что аванс за груз был уплачен представителем покупателя, специально приехавшим для этого в Алматы из Москвы.

6. Фирма, указанная на коробках со средством в качестве официально-го распространителя на территории России, по данным налоговой инспекции, никогда не числилась в реестре юридических лиц.

7. По одному из телефонов фирмы – покупателя груза находится другая организация, по второму – квартира, которая никогда не сдавалась под офис.

8. Фирма, указанная на коробках со средством в качестве разработчика дизайна упаковки, по запросу сообщила, что никогда не занималась разработкой дизайна данной продукции.

9. На официальном сайте итальянской фирмы упаковка данного средства имеет другой дизайн.

10. Согласно ответу службы по потребительскому рынку имеются признаки контрафактной продукции, а именно: отсутствие инструкции по применению, отсутствие указания на дату выпуска и срок годности, отсутствие на упаковке знака Ростеста.

**Основания для отказа в выплате страхового возмещения**

Положения договора страхования	Установленные факты
<p>Ст. 6: «По настоящему договору страховщик не возмещает страхователю убытки от хищения или порчи груза, имевшие место непосредственно после страхового случая... Недостачу груза при отсутствии признаков хищения с проникновением в транспортное средство (под проникновением понимается тайное или открытое вторжение в грузовой контейнер... с целью совершения кражи, грабежа или разбоя, такое проникновение должно совершаться с преодолением препятствий или сопротивления людей)»</p>	<p>1. Возгорание груза имело место 29.08.2006 в 4:00 утра (заявление страхователя от 31.08.2006).</p> <p>2. С 29.08.2006 по 05.09.2006 товар находился без охраны (экспертное заключение ТПП Карагандинской области).</p> <p>3. Территория, где находилось транспортное средство с поврежденным грузом, не охраняется, находится в районе М-го кладбища г. Караганды (письмо ТПП Карагандинской области).</p> <p>4. На фотографиях, сделанных на месте происшествия, видно, что двери контейнера закрыты, а замки целы. Вместе с тем видно, что в контейнер можно легко попасть со стороны поврежденных правой и левой стенки контейнера путем свободного доступа.</p> <p><i>Вывод</i> Так как возгорание груза имело место 29 августа, и до 5 сентября груз не охранялся, определить, какое количество груза сгорело, какое было похищено или испорчено третьими лицами и когда это произошло, невозможно. Страхователь не представил доказательств размера причиненного ущерба</p>
<p>П. 1 ст. 3: «...объектом страхования выступает груз застрахованного и связанные с ним имущественные интересы».</p> <p>П. 1 ст. 9: «Настоящий договор заключен на срок с 10.08.2006 по 09.09.2006»</p>	<p>П. 1 контрактного соглашения от 09.08.2006: «Продавец обязуется предоставить, осуществить поставку покупателю продукта, оговоренного в настоящем контракте, а покупатель обязуется произвести уплату цены продукта, предусмотренного настоящим контрактом».</p> <p>П. 2.2 контрактного соглашения от 09.08.2006: «Оплата производится перечислением (безналичным платежом) в течение пяти банковских дней с момента заключения настоящего контракта в порядке 5% предоплаты на расчетный счет продавца».</p>

Продолжение табл.

Положения договора страхования	Установленные факты
	<p>П. 3.5 контрактного соглашения от 09.08.2006: «Продавец обязуется обеспечить за свой счет страхование продукта на условиях, позволяющих покупателю или другому лицу, обладающему страховым интересом, обратиться непосредственно к страховщику».</p> <p>В то же время в Международных правилах толкования торговых терминов ИНКОТЕРМС 2000 года говорится: «Продавец обязан обеспечить за свой счет – как это согласовано в договоре купли-продажи – страхование груза на условиях, позволяющих покупателю или другому лицу, обладающему страховым интересом, обратиться непосредственно к страховщику, а также предоставить покупателю страховой полис или иное доказательство страхового покрытия».</p> <p>П. 4.1 контрактного соглашения от 09.08.2006: «При возникновении обстоятельств, которые делают полностью или частично невозможным выполнение предмета настоящего контракта одной из сторон, а именно: пожар... и другие обстоятельства непреодолимой силы, срок контракта продлевается на то время, в течение которого действуют эти обстоятельства».</p> <p>П. 4.2 контрактного соглашения от 09.08.2006: «Если обстоятельства непреодолимой силы действуют в течение более двух месяцев, любая из сторон вправе отказаться от дальнейшего выполнения обязательств по контракту, причем ни одна из сторон не может потребовать от другой стороны возмещения возможных убытков».</p> <p>Возгорание груза имело место 29.08.2006 в 4:00 утра (заявление страхователя от 31.08.2006). С этого дня прошло более трех месяцев.</p> <p>Условия оплаты второй части стоимости товара сторонами не оговаривались.</p>

Продолжение табл.

Положения договора страхования	Установленные факты
	<p>Возможно заключение договора страхования только в пользу такого лица (страхователя или выгодоприобретателя), которое обладает основанным на законе, ином правовом акте или договоре интересом к сохранению соответствующего имущества. Ничтожен договор страхования имущества, который был заключен при отсутствии у страхователя либо соответственно выгодоприобретателя интереса. Интерес страхователя в договоре имущественного страхования выражается в том, что при наступлении страхового случая он сможет потребовать от страховщика возмещения возникших в результате соответствующего события (страхового случая) убытков. Однако специфика страхового отношения как такового состоит в том, что помимо указанного позитивного интереса должен быть у страхователя и другой, негативный, интерес – к тому, чтобы страховой случай все же не наступил (соответствующие статьи ГК РФ, общие положения теории страхового дела).</p> <p><i>Выводы</i></p> <p>До начала срока действия страхового полиса право собственности на объект страхования перешло к покупателю на основании контрактного соглашения от 09.08.2006.</p> <p>До страхового события, то есть 23.08.2006, покупатель фактически произвел предоплату за груз; условия оплаты второй части стоимости товара сторонами не оговаривались.</p> <p>В результате пожара возникли обстоятельства непреодолимой силы, которые продлились более двух месяцев, поэтому на основании п. 4.2 грузоотправитель не может потребовать возврата предоплаты.</p>

Продолжение табл.

Положения договора страхования	Установленные факты
	<p>Таким образом, если страховая выплата по данному договору страхования будет произведена страхователю, у страхователя возникнет неосновательное обогащение в размере суммы предоплаты.</p> <p>У страхователя не было страхового интереса, то есть интереса в сохранности имущества. Договор страхования имущества, который был заключен при отсутствии у страхователя страхового интереса, ничтожен. Данный договор нужно признать недействительным с применением двусторонней реституции</p>
<p>П. 6 ст. 10: «Страхователь обязан принять меры к спасанию и сохранению груза, предупреждению, предотвращению или уменьшению убытков от страхового случая, а также доступные и разумные меры по предупреждению подобных страховых случаев в течение неистекшего периода страховой защиты».</p> <p>П. 2 ст. 13: «При наступлении страхового случая страхователь обязан принять меры к спасению или сохранению груза, предотвращению или уменьшению убытков от страхового случая»</p>	<p>С 29.08.2006 по 05.09.2006 товар находился без охраны (экспертное заключение ТПП Карагандинской области). Территория, где находилось транспортное средство с поврежденным грузом, не охраняется, находится в районе М-го кладбища г. Караганды (письмо ТПП Карагандинской области).</p> <p>На фотографиях, сделанных на месте происшествия, видно, что двери контейнера закрыты, а замки целы. Вместе с тем видно, что в контейнер можно легко попасть со стороны поврежденных правой и левой стенки контейнера путем свободного доступа.</p> <p><i>Вывод</i> Страхователь не выполнил свои обязанности по договору страхования, связанные со спасением и обеспечением сохранности груза, что привело к увеличению убытков</p>
<p>П. 3 ст. 8: «При заключении настоящего договора страхователь обязан сообщить страховщику... сведения о территории страхования (точный маршрут перевозки с указанием пунктов отправления, назначения, перегрузки, перевалки и временного хранения)».</p>	<p>В договоре перевозки груза от 25.08.2006 указан неполный адрес места доставки груза – «г. Москва». Точный маршрут перевозки с указанием пунктов отправления, назначения, перегрузки, перевалки и временного хранения не указан.</p>

Продолжение табл.

Положения договора страхования	Установленные факты
<p>П. 3 ст. 10: «Страхователь обязан при заключении договора сообщить страховщику все известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления»</p>	<p>Территория, где находилось транспортное средство в момент страхового события с грузом, не охраняется, находится в районе М-го кладбища г. Караганды (письмо ТПП Карагандинской области).</p> <p>Пожар имел место в 4:00 утра.</p> <p><i>Вывод</i> Груз был оставлен в транспортном средстве, которое было поставлено на временное хранение на неохраняемой территории в ночное время. Это обстоятельство существенно увеличило степень страхового риска и вероятность наступления страхового случая. В ночное время в отдаленном месте риск совершения противоправных действий в отношении ценного груза возрастает. Так как страхователь не сообщил страховщику о данном месте временного хранения груза, а также не оговорил условия хранения груза в ночное время со своим перевозчиком, он нарушил условия договора страхования</p>
<p>П. 4 ст. 8: «При заключении настоящего договора, а также в любое время в течение периода действия договора страховщик вправе по предварительному согласованию со страхователем произвести осмотр объекта страхования, и при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости».</p> <p>П. 2.7 ст. 13: «...передать страховщику все имеющиеся у него (страхователя. – <i>Прим. ред.</i>) документы об объекте страхования, страховом случае и его последствиях, по письменному запросу страховщика, и обеспечить условия для беспрепятственного расследования размера причиненного ущерба».</p>	<p>«Груз будет отправляться двумя партиями: ...груз первой партии сформирован картонными коробками в кол-ве 2500 шт., вторая партия будет сформирована в картонные коробки в количестве 2000 шт., цена будет фиксированной на день отправки» (письмо ТОО «Купец» от 08.07.2006).</p> <p>Количество коробок – 2594 (согласно международной товарно-транспортной накладной).</p> <p>Страхователь отказался предоставить образцы товара из второй партии, предложив приобрести препарат в аптеках города.</p> <p><i>Вывод</i> Страхователь не выполнил свои обязанности по договору страхования</p>

Продолжение табл.

Положения договора страхования	Установленные факты
<p>П. 3.6 ст. 13: «Для получения страховой выплаты... представить следующие документы... любые иные документы, содержащие сведения об объекте страхования, страховом случае и его последствиях, в соответствии с письменным запросом страховщика».</p> <p>П. 3.5 ст. 14: «Основанием для отказа страховщика осуществить страховую выплату может быть... воспрепятствование страхователем страховщику в расследовании обстоятельств страховых событий и установлении размера причиненного им убытка»</p>	
<p>Ст. 4: «Объектом страхования по настоящему договору признается имущество – груз со средством от выпадения волос и облысения».</p> <p>П. 2 ст. 6: «Страховая сумма по настоящему договору определяется в размере страховой стоимости – действительной стоимости объекта страхования на момент отправления груза и начала периода страховой защиты».</p> <p>П. 5 ст. 6: «Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость, он является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость на момент заключения договора».</p> <p>П. 2.2 ст. 8: «Существенными признаются следующие обстоятельства – сведения об объекте страхования...».</p> <p>П. 2.7 ст. 13: «Передать страховщику все имеющиеся у него документы об объекте страхования, страховом случае и его последствиях, по письменному запросу страховщика, и обеспечить условия для беспрепятственного расследования размера причиненного ущерба».</p>	<p>Внутри всех упаковок средства отсутствуют какие-либо документы (инструкции или показания по применению препарата). Ни на одной упаковке не обозначен срок годности препарата или указания на дату его производства и окончания срока использования (акт осмотра и изъятия образцов объекта страхования на месте страхового события).</p> <p>Представленные образцы средства не соответствуют требованиям СанПиН 4.01.054.2000 по заниженному содержанию сухих веществ (протокол испытаний).</p> <p>Средство не зарегистрировано в Государственном реестре лекарственных средств РФ (справка территориального центра по сертификации и контролю качества лекарственных средств).</p> <p><i>Выводы</i> Объектом страхования является продукция, которая не соответствует принятым стандартам качества, не содержит сведений о сроке годности препарата и дате его использования. Средство не зарегистрировано в Государственном реестре лекарственных средств</p>

*Окончание табл.*

<b>Положения договора страхования</b>	<b>Установленные факты</b>
П. 3.6 ст. 13: «Для получения страховой выплаты... представить следующие документы... любые иные документы, содержащие сведения об объекте страхования, страховом случае и его последствиях, в соответствии с письменным запросом страховщика»	Таким образом, данное средство является контрафактной продукцией, которая была изготовлена неизвестными лицами в кустарных условиях и является предметом, изъятым из гражданского оборота. Определить стоимость объекта страхования, изготовленного кустарным способом, невозможно. Данный договор нужно признать недействительным с применением двусторонней реституции



## Подписаться можно:

- **по телефону:** +7 (495) 921-2334. С помощью менеджера отдела подписки Издательского дома «Регламент» вы можете получить консультацию и приобрести любые издания
- **через Интернет:** воспользуйтесь Центром online-подписки на нашем сайте [www.reglament.net](http://www.reglament.net). Данный способ сэкономит ваше время и предоставит максимум информации о наших изданиях
- **по эл. почте и факсу:** отправьте заявку в свободном формате на адрес [podpiska@bdc.ru](mailto:podpiska@bdc.ru) или факс на номер +7 (495) 921-2334