

## **Как распознать страховых мошенников**

### **Схема 1. Продажа фальшивых полисов с рук**

Мошенники нередко поджидают людей у отделений ГИБДД, автосалонов и визовых центров. Они предлагают полисы, которые отпечатаны на красивых бланках с логотипами известных страховых компаний – очень похожи на настоящие.

### **Чем вы рискуете**

Водить без страховки автогражданской ответственности (ОСАГО) нельзя. Если вас остановит сотрудник ГИБДД и выяснится, что полис ОСАГО поддельный, вам выпишут штраф, а машину отправят на специальную стоянку. В Москве камеры наблюдения на дорогах уже вычислят автомобили без полисов ОСАГО. Пока их владельцам присылают предупреждения, но в будущем им будут приходить штрафы.

Страховку для выезжающих за рубеж могут проверить на границе. Владельцу фальшивого полиса наверняка откажут во въезде. Если вы захотите получить выплату в страховой компании, а полис окажется поддельным, это могут расценить как мошенничество, за которое грозит уголовная ответственность.

С ненастоящим полисом в критической ситуации вы окажетесь без страховой защиты. Расходы на ремонт своего или чужого имущества либо на лечение у зарубежных врачей придется оплачивать самостоятельно.

Вернуть деньги, которые вы заплатили за страховку, теоретически можно. Но сначала нужно будет поймать преступников и только потом требовать у них выплату через суд. Так что, если выявите фальшивку, сразу же обращайтесь в полицию.

## **Как распознать обман**

Перед покупкой полиса стоит проверить:

### **1. Бланк.**

Все бланки полисов нумеруют еще в типографии. Страховые компании обязаны вести их учет. Можно позвонить страховщику, назвать номер бланка и уточнить его статус.

У еще не заполненных бланков должен быть статус «У агента» или «У компании». Если номер значится в категориях — «У страхователя» или «Аннулирован», значит, этот бланк украли или подделали мошенники. Оформлять такой полис нельзя.

Подлинность полиса ОСАГО вы можете проверить самостоятельно. На сайте Российского союза автостраховщиков (РСА) вбейте номер полиса и узнаете, какой страховой компании он принадлежит и каков статус бланка.

### **2. Лицензию страховой компании.**

У страховщика обязательно должна быть действующая лицензия Банка России и именно на тот вид страхования, который вам нужен. Мошенники могут раздобыть бланки компании, у которой ограничена, приостановлена или отозвана лицензия. Если вам оформят полис от имени такой компании, договор будет недействительным. Проверить лицензию страховщика можно на сайте Банка России.

### **3. Полномочия посредника.**

При покупке полиса у страхового агента или брокера важно проверить его документы: паспорт, оригинал агентского или брокерского договора, доверенность, которая дает ему право подписи документов от имени компании.

Не лишним будет обратиться к страховой компании и убедиться, что посредник действительно с ней работает. На сайтах страховых компаний есть реестры агентов и брокеров, с которыми они сотрудничают. Можно уточнить эту информацию и по номеру горячей линии — он указан на официальном сайте страховщика.

Если оформляете страховку через посредника онлайн, уточните в страховой компании, можно ли купить ее полис на выбранном сайте.

Если вы уже купили полис, стоит убедиться, что он настоящий и в нем указана верная информация. Обратитесь в страховую компанию по телефону, электронной почте или загляните в офис. Контакты можно найти на сайте страховщика.

Полис ОСАГО проверить проще. В базе РСА по номеру полиса отразится название страховой компании, даты продажи полиса, начала и окончания его действия.

В правом верхнем углу полиса ОСАГО должен быть QR-код. С помощью мобильного приложения «ДТП. Европротокoл» можно считать этот код и получить больше информации. Вы увидите не только страховщика и реквизиты полиса, но также марку, модель, VIN-код

и госномер машины. Убедитесь, что все данные совпадают. Если обнаружатся ошибки, нужно немедленно связаться со страховой компанией и сообщить об этом. Она переоформит договор и выпишет вам новый полис.

## **Схема 2. Подделка данных в полисе**

Даже когда бланк настоящий, лицензия страховой компании действует, а страховой агент или брокер уполномочены заключать договоры, ошибки не исключены.

Встречаются недобросовестные страховые посредники, которые намеренно искажают данные, чтобы завлечь клиентов низкими ценами на полисы. Например, в случае с ОСАГО занижают мощность автомобиля, при страховании дома или квартиры указывают меньшую площадь, а при оформлении страховки для выезжающих за рубеж «омолаживают» пожилых клиентов.

При продаже электронного полиса мошенники могут оформить настоящий договор по одним данным, а клиенту направить документ с исправлениями, чтобы скрыть подделку.

### **Чем чревато**

Если данные в договоре неверны, то страховщик вправе обратиться в суд, чтобы признать этот договор недействительным. Он может отказать в выплате при наступлении страхового случая.

С полисом ОСАГО другой сценарий: он действует, даже когда его цена была искусственно занижена. Если ошибка выяснится до того, как наступит страховой случай, то компания вправе потребовать доплату либо расторгнуть договор ОСАГО. Если же владелец «дешевого» полиса станет виновником аварии, страховая компания возместит ущерб пострадавшему. Но после этого сможет предъявить клиенту иск и потребовать вернуть выплаченную сумму.

### **Как предотвратить ошибки**

Важно тщательно проверять всю информацию в страховом договоре и в полисе. Например, при покупке полиса ОСАГО нужно обратить внимание не только на то, чтобы имена водителей и госномер автомобиля были написаны без ошибок. Необходимо убедиться, что регион проживания, мощность автомобиля и все остальные параметры указаны верно. Даже когда в полисе указаны корректные данные, желательно свериться – совпадают ли они с теми, что внесены в базу РСА.

Низкая цена страховки сама по себе должна насторожить — она может говорить об ошибках или намеренном обмане. По ОСАГО правильную стоимость полиса можно рассчитать самостоятельно.

По другим видам страхования стоит сравнить предложения разных компаний с помощью онлайн-калькуляторов на их сайтах. Учитывайте, что чем больше рисков предусмотрено в договоре, тем выше будет цена страховки.

Если вы обнаружили ошибки уже после того, как купили полис, как можно быстрее сообщите о них страховой компании. Обычно страховщики идут навстречу клиентам, когда те сами замечают неточности и просят их исправить. Договор переоформят. Если цена была занижена, нужно будет доплатить разницу.

### **Схема 3. Мошенничество в интернете**

Нередко мошенники создают клоны официальных сайтов страховщиков и продают фальшивые полисы от их имени.

Существуют также клоны сайта РСА. На них автовладельцам предлагают, например, проверить и исправить свой коэффициент бонус-малус (КБМ), который влияет на цену полиса ОСАГО. Для этого пользователь обычно должен ввести данные водительского удостоверения, паспорта транспортного средства (ПТС) и других документов.

Чаще всего сайты-дубликаты очень похожи на настоящие, а их адреса отличаются от официальных всего парой символов.

### **Чем вы рискуете**

В случае с онлайн-мошенничеством рисков еще больше, чем при покупке полиса с рук. Вы можете потерять не только те деньги, которые заплатите за страховку, но и скомпрометируете свою банковскую карту. При оформлении страховки через сайт придется написать полный номер карты, имя владельца, срок

действия и трехзначный CVC/CVV-код с обратной стороны. После этого преступники получают доступ к вашему счету и поспешат опустошить его.

Если в руках мошенников окажутся данные вашего паспорта, они могут попытаться оформить на вас заем. А заполучив информацию об автомобиле и водительском удостоверении — попробовать получить страховую выплату по ДТП, которого не было. Для этого преступники по чужим документам покупают настоящий полис ОСАГО и затем по европротоколу оформляют аварию, которая якобы произошла по вине владельца машины.

Если страховая компания выплатит деньги по ДТП, в котором вы фигурируете как виновник, в дальнейшем полис ОСАГО будет стоить для вас значительно дороже. Количество аварий по вашей вине влияет на КБМ — он может повысить цену страховки почти в 2,5 раза.

Последствия будут гораздо серьезнее, если страховщик выяснит, что авария подставная. Возможно, придется доказывать в суде, что вы не состояли в сговоре с мошенниками.

### **Как предотвратить обман**

Убедитесь, что покупаете полис на официальном сайте страховой компании или посредника. Контакты, в том числе ссылки на официальные сайты страховщиков, можно найти в реестре Банка России. Интернет-адреса компаний, которые продают полисы ОСАГО, также собраны на сайте РСА.

В поисковиках «Яндекс» и Mail.ru легальные финансовые компании помечены специальной галочкой.

Страховщики размещают на своих официальных сайтах реестры посредников, с которыми сотрудничают — обязательно сверяйтесь с ними. Подробнее о том, как выбрать агентов и брокеров, читайте в тексте «Страховые посредники: кто это и стоит ли к ним обращаться».

Подробнее о том, как выявить сайт-клон, читайте в тексте «Мошенничество с банковскими картами онлайн».

Если вы обнаружили, что уже оставили данные своих документов и банковской карты на мошенническом сайте, постарайтесь свести риск к минимуму. Первым делом немедленно заблокируйте карту и попросите банк выпустить вам новую.

Обратитесь в полицию и напишите заявление о том, что у вас обманом выманили деньги и персональные данные. Обязательно сохраните копию этого заявления с отметкой полиции. Если мошенники возьмут на ваше имя микрозайм или используют ваши данные для другой махинации, заявление поможет доказать вашу непричастность.

Возможно, имеет смысл переоформить также паспорт, водительское удостоверение и ПТС. Смена документов отнимает много времени и сил, но только так вы сможете полностью обезопасить себя.

#### **Схема 4. Махинации при оформлении ДТП**

Иногда преступники или просто нечестные автовладельцы пытаются сжульничать, когда оформляют аварию по европротоколу. Например, водитель, который стал виновником ДТП, может предложить вам «подзаработать» за счет страховой компании. При этом виновник ДТП предлагает потерпевшему оформить европротокол и на бумаге взять вину на себя. А за это обещает поделиться деньгами, которые выплатит страховщик.

Существуют и другие схемы обмана. Например, виновником аварии оказались вы. Второй водитель может предложить немного «подправить» обстоятельства ДТП, чтобы он получил выплату за прежние повреждения, а вы — «компенсацию» за помощь.

## **Какие могут быть последствия**

Участие в сомнительных схемах грозит не просто денежными потерями. Страховые компании всегда проверяют обстоятельства ДТП. И инициатора махинации, и того, кто идет у него на поводу, могут обвинить в сговоре. А это грозит серьезными последствиями вплоть до уголовной ответственности.

## **Как предотвратить**

Ни в коем случае нельзя соглашаться на обман или подлог, менять реальную схему ДТП или признавать свою вину в аварии, если вы уверены, что не нарушили правила.

Когда вы оформляете ДТП по европротоколу, всегда заполняйте бланки на месте аварии. Тщательно проверяйте, что написал другой участник ДТП. И не разъезжайтесь, пока не удостоверитесь, что все бумаги оформлены верно.

Не лишним будем сделать фото- и видеосъемку места происшествия и повреждений обоих авто. Если есть возможность, зафиксируйте аварию с помощью мобильных приложений «ДТП. Европротокол» или «Помощник ОСАГО». Так вы исключите риск, что второй участник подделает европротокол или «творчески переосмыслит» обстоятельства ДТП.

## **Схема 5. Предложения «заработать» на полисе**

Иногда мошенниками оказываются сами страховые посредники. Бывают случаи, когда они предлагают клиентам обмануть страховую компанию, незаконно получить деньги и поделить их.

Например, нечестный агент может предложить владельцу дачи, которая пострадала от урагана, оформить полис страхования имущества задним числом. Или зависить стоимость старого сарайчика в договоре, а затем подстроить его поджог, чтобы получить страховую выплату.



## **Какие могут быть последствия**

Прежде чем выплатить деньги, страховщики проводят расследования обстоятельств страховых случаев. Во всех компаниях есть службы противодействия мошенничеству, в дополнение к этому некоторые сотрудничают с частными детективами. Чаще всего они сразу выясняют, что страховой случай был организован намеренно.

Страховые эксперты также тщательно оценивают размер выплаты. Во внимание принимают не только кадастровую стоимость жилья или сумму в договоре купли-продажи, они отслеживают и рыночные цены.

Перед крупными выплатами обычно проводят дополнительное расследование. Например, страховщики выезжают на место пожара и проводят экспертизу. Они опрашивают соседей, чтобы выяснить, действительно ли сгорел дворец, а не старый сарай.

Дату заключения договора определить тоже несложно, ведь страховые посредники обязаны сразу передавать документы в страховую компанию. Если агент или брокер не сможет объяснить задержку, страховщик заподозрит обман.

Когда выясняется, что в полисе указаны неверные сведения, например стоимость имущества или дата, страховая компания вправе обратиться в суд, признать договор недействительным и отказаться выплачивать страховое возмещение.

Клиента и посредника могут обвинить в мошенничестве. А это грозит серьезными последствиями – вплоть до уголовного наказания.

## **Как предотвратить**

Тщательно выбирать страховых посредников и не соглашаться на сомнительные предложения.

## **Схема 6. Помощь псевдоюристов**

Интернет пестрит рекламой, которая обещает юридическую помощь владельцам полисов. «Специалисты» гарантируют, что смогут отсудить у страховой компании деньги, если она отказалась выплачивать возмещение или оценила ущерб в меньшую сумму, чем ожидал клиент.

Чаще всего юристы предлагают уступить им ваше право требовать страховую выплату. Они уверяют, что обратятся в суд с иском к страховой компании и непременно выиграют дело. А когда суд примет решение, и страховщик заплатит нужную сумму юристу, тот переведет вам деньги.

Нередко автоюристы подъезжают прямо к месту ДТП. Они помогают заполнить бланк европротокола, проверяют полисы ОСАГО и каско, визуально оценивают ущерб. А затем предлагают водителям, которым положены страховые выплаты, не подавать документы в страховую компанию, не ждать ремонта или денег — а получить компенсацию сразу. Взамен автовладельцы должны лишь подписать документ о передаче прав требования юристам.

### **Чем чревато**

В большинстве случаев люди просто теряют деньги. Юристы просят заранее оплатить экспертизу, комиссию за подготовку документов и подачу иска в суд, за участие в судебных заседаниях. В результате компенсацию от страховой компании либо вообще не удастся получить, либо она не покрывает даже расходы на услуги юристов.

**Бывает, что псевдоюристы просто исчезают, едва получив деньги от клиента.**

Если человеку и достается какая-то выплата, она обычно оказывается гораздо меньше, чем он мог бы получить

самостоятельно. Как правило, до 50% от суммы юристы забирают себе как вознаграждение за работу. А с остатка придется вычесть НДФЛ — ведь перевод от юриста считается доходом, а не страховым возмещением.

В случаях, когда автоюристы готовы рассчитаться на месте аварии, они специально занижают ущерб. От страховой компании они затем получают намного больше.

### **Как предотвратить**

Не стоит соглашаться на предложения рассчитаться на месте. Если вы не эксперт, верно оценить ущерб вы вряд ли сможете. Когда страховая компания отказывает в возмещении или вы не согласны с размером компенсации, сначала надо подать заявление страховщику с просьбой пересмотреть размер выплаты. Он обязан отреагировать максимум в течение 30 дней.

Если компания отказалась платить или вообще не ответила в срок, возможны два варианта. В случаях, когда сумма вашего требования больше 500 000 рублей и спор не касается ОСАГО, решить его можно только через суд.

Но если сумма, которую вы хотите получить от страховой компании, меньше 500 000 рублей или вас не устраивает размер выплаты по ОСАГО, обратитесь к финансовому омбудсмену. Страховщики обязаны выполнять его решения так же, как и постановления суда.

Подать заявление можно через сайт финомбудсмена. И лучше делать это самостоятельно. Когда к омбудсмену обращается клиент страховой компании, он рассматривает дело быстро — в течение 15 рабочих дней — и бесплатно.

Если же вы доверите ведение дела юристу, срок разбирательства увеличится до 30 рабочих дней. К тому же посредник должен будет заплатить омбудсмену 15 000 рублей — эти расходы лягут на вас.

По статистике, примерно в половине случаев финомбудсмен принимает решение в пользу клиентов страховых компаний. Если же он встанет на сторону страховщика, вы можете попробовать решить проблему в суде. Только в этот момент имеет смысл подумать о том, чтобы нанять юриста. И выбирать его нужно очень тщательно, чтобы не нарваться на мошенников.

## **Схема 7. Навязывание страховки**

Банки и микрофинансовые организации (МФО) часто становятся агентами страховых компаний и активно предлагают клиентам самые разные виды страховок. Это абсолютно законно. Вы приобретаете настоящий полис, по которому получите выплату при наступлении страхового случая.

Но если вас убеждают, что без страховки кредит не получить, это уже обман. Вы должны страховать только жилье, которое становится залогом по ипотеке. Все остальные виды полисов покупать необязательно, но без страховки ставка по кредиту или займу может быть выше.

МФО, которые выдают онлайн-займы, иногда так настраивают интерфейс сайтов, что просто невозможно оформить заявку на кредит без страховки.

В некоторых случаях вы можете обнаружить, что купили страховой полис, только после того, как уже подписали все документы и получили кредит. Причем нередко банк или МФО включают цену страховки в сумму долга и на нее тоже начисляют проценты.

Навязывание страховых услуг — не мошенничество. Но это недобросовестная практика, с которой можно и нужно бороться.

## Как предотвратить

Всегда внимательно читайте документы, которые вам предлагают подписать. Не обязательно принимать решение немедленно. После того как вам одобряют кредит или заем, у вас есть 5 рабочих дней, чтобы изучить все бумаги и еще раз в спокойной обстановке все обдумать. В течение этого времени банк или МФО не вправе поменять условия вашего договора.

Если вы уже заплатили за страховку, но поняли, что она вам не нужна, вы можете успеть ее вернуть в период охлаждения. У вас есть как минимум 14 календарных дней после

покупки полиса, чтобы отказаться от него и получить деньги обратно.

В случае с ипотечным кредитом совсем отказаться от страховки не получится — иначе банк может расторгнуть с вами договор и потребовать вернуть деньги. Но есть возможность купить полис другой страховой компании, если ее условия вам больше подходят.

Нередко банки заключают со страховыми компаниями так называемые коллективные договоры страхования, а затем просто присоединяют к ним своих заемщиков. У таких страховок тоже есть период охлаждения — в течение 14 дней можно полностью вернуть уплаченные за них деньги.

Вы не обязаны соглашаться на коллективное страхование и вправе выбрать вместо него индивидуальный договор со страховой компанией. Нужно только заранее заручиться согласием банка, что его устроит полис этого страховщика. Но если вы решите совсем отказаться от страховки, то условия по кредиту или займу могут измениться, например, вырастет процент.

Если вы считаете, что страховая компания или посредники нарушили ваши права, обращайтесь в Банк России.