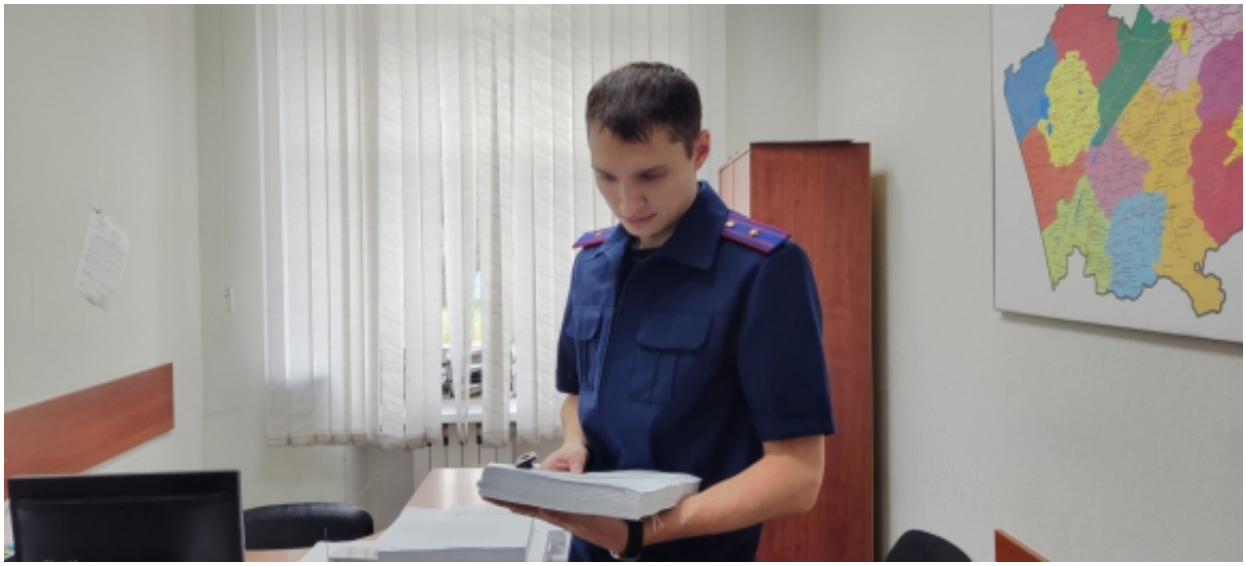
В интервью корреспонденту издания "Вечерний Барнаул" следователь СК рассказал о тонкостях расследования уголовного дела о мошенничестве со страховыми выплатами



Диагноз — аферист: алтайский следователь рассказал о мошенничестве в сфере страхования

Следственным управлением Следственного комитета Российской Федерации по Алтайскому краю завершено расследование уголовного дела в отношении 18 членов организованной группы, обвиняемых в мошенничестве в сфере страхования. Ущерб от их действий составил более 12 млн рублей. Подробности этой истории рассказал старший следователь второго отдела по расследованию особо важных дел СУ СК РФ по Алтайскому краю подполковник юстиции Роман Ейник.

Бизнес-план

Как рассказывает старший следователь СК Роман Ейник, организатор преступной группы, мужчина чуть старше 30 лет, до поры до времени был ничем не примечателен. Какое-то время занимался бизнесом, связанным с сельским хозяйством. Человеком он был предусмотрительным, а потому застраховал свое здоровье в страховой компании. В 2016 году он, получив черепно-мозговую травму, оказался в больнице. В процессе лечения там

© 2024 Следственное управление Следственного комитета Российской Федерации по Алтайскому краю

познакомился с опытным врачом-нейрохирургом, на счету которого было немало успешных операций. Выписавшись из больницы, получил страховку. Возможно, полученная травма открыла в нем мультипредпринимательские таланты, ведь именно после этого он решил расширить свое поле деятельности.

Схема ему виделась простой: человек должен был оформить страховку, через какое-то время вызвать скорую помощь, сказать, что упал, ударился головой, описать симптомы, соответствующие черепно-мозговой травме. Скорая увозила его в барнаульскую больницу, занимающуюся пациентами с нейротравмами, там его встречал конкретный врач. Он госпитализировал поступившего, оформлял фиктивные документы с мнимым диагнозом, подпадающим под страховой случай. С ними после выписки следовало идти в страховые и добиваться получения выплат.

Конкретным врачом в представлении организатора должен был стать уже знакомый ему нейрохирург указанной городской больницы. Тот довольно быстро согласился на поступившее коммерческое предложение, проинструктировав заодно, что потенциальные участники заговора должны говорить врачам скорой помощи, сотрудникам страховых компаний и всем другим, чтобы симптомы и страдания выглядели натурально. В частности, они получили совет, как продемонстрировать следы крови в ухе, которая якобы появилась после падения и удара головой. На деле же симулянты надрезали себе палец, которым потом и мазали себе ухо.

Дело оставалось за малым — найти желающих симулянтов. С этим тоже проблем не оказалось. Как рассказал Роман Ейник, в уголовном деле фигурирует 19 человек — организатор преступной группы, врач-нейрохирург, посредник, который впоследствии стал помогать главарю искать лжепациентов, а все остальные — те самые симулянты.

— Среди них была только одна женщина, остальные – мужчины, — говорит следователь СК. — Искали их по знакомству: кто-то с кем-то учился в школе, вузе, вместе рос во дворе и так далее. Когда прямые знакомые, желающие принять в этом участие, закончились, то стали искать среди знакомых симулянтов. У некоторых из них были в жизни судимости, в том числе непогашенные.

Конечно, все они понимали, что участвуют в нелегальной схеме. Но, как успокаивал их «работодатель» — поди докажи, а деньги-то вот они. Именно потребность в финансах и объединяла всех лжестрадальцев с черепно-мозговой травмой.

Широкая сеть

Участники такого сетевого бизнеса заключали договоры страхования с несколькими страховыми компаниями, в среднем с четырьмя-пятью, но несколько фигурантов умудрились оформить сразу восемь-девять соглашений. Все были на максимальную сумму, чтобы потом получить как можно больше денег. Что интересно, при одинаковых в целом условиях

© 2024 Следственное управление Следственного комитета Российской Федерации по Алтайскому краю

договоров и одних и тех же предоставляемых документах выплаты от страховщиков были разные. Полученные средства в определенных долях распределялись организатором схемы между собой, врачом и лжебольным.

Чтобы не вызывать подозрений, в скорую помощь они обращались через несколько месяцев после заключения договоров. Все они жили в Барнауле, но для большей конспирации обращались в офисы страховщиков не только в краевой столице, но и в соседних регионах.

Схема успешно работала шесть лет — с 2016 по 2022 год, пока работники страховых компаний, общаясь между собой, не обнаружили, что к ним за заключением договоров и страховыми выплатами обращаются одни и те же люди, а также приносят медицинские документы с подписью одного и того же врача. После этого и последовало обращение в правоохранительные органы. В общей сложности от действий группы пострадало 13 страховых компаний, а участники группы незаконно обогатились на сумму более 12 миллионов рублей.

Как вспоминает Роман Ейник, для фигурантов предъявленное обвинение стало неожиданностью. Однако отпираться большинство из них не стало, и они быстро дали признательные показания. Сотрудничество со следствием позволило им до суда находиться под подпиской о невыезде.

Оперативное сопровождение по уголовному делу осуществлялось сотрудниками регионального Управления ФСБ России и УЭБ и ПК ГУ МВД России по Алтайскому краю. Само следствие длилось около года, уголовное дело составило 54 тома. Следственной группой СК была проделана огромная работа: назначены и проанализированы результаты 23 судебных экспертиз, изъято и изучено большое количество документации в сфере страхования и медицины, допрошено более 200 свидетелей, 13 представителей потерпевших. Следственные действия проводились как на территории Алтайского края, так и в других регионах — Красноярском, Хабаровском краях, в Москве, Новосибирской, Калининградской, Волгоградской, Ивановской, Самарской и Кемеровской областях. В целях обеспечения исполнения приговора по ходатайству следователя судом на имущество обвиняемых был наложен арест на сумму более девяти миллионов рублей. Сами они добровольно возместили ущерб в размере 840 тысяч рублей.

Всем фигурантам уголовного дела предъявлены обвинения по ч. 4 ст. 159.5 УК РФ (мошенничество в сфере страхования, то есть хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, совершенное организованной группой и в особо крупном размере). Максимально грозящее им наказание — 10 лет лишения свободы.

Беседовал: Ярослав Махначев

© 2024 Следственное управление Следственного комитета Российской Федерации по Алтайскому краю

01 Ноября 2023

Адрес страницы: https://altai-krai.sledcom.ru/news/item/1835585

© 2024 Следственное управление Следственного комитета Российской Федерации по Алтайскому краю