

УДК 343.72:368
ББК 67.408:65.27
А45

Электронные версии книг
на сайте www.prospekt.org

Авторская серия изданий «Библиотека страхового детектива».

Авторы:

Алгазин А. И., кандидат юридических наук, президент Ассоциации страховой безопасности, директор ООО «Центр страхового права»;

Жуков А. Б., консультант Департамента страхового рынка Банка России (ЦБ РФ), член международной экспертной группы IAIS по противодействию финансовым преступлениям в страховании.

Алгазин А. И., Жуков А. Б.

А45 Противодействие внутреннему мошенничеству в страховой компании : монография. — Москва : Проспект, 2022. — 176 с. — (Серия «Библиотека страхового детектива»).

ISBN 978-5-392-36664-4

Представляем вниманию читателей анонс серии из четырнадцати книг «Библиотека страхового детектива», посвященных вопросам противодействия страховому мошенничеству.

Законодательство приведено по состоянию на 1 января 2022 г.

Основная цель данного издания — сформировать у топ-менеджеров, руководителей и сотрудников подразделений безопасности, других сотрудников субъектов страхового дела (ССД) целостное представление о подходах к системной организации работы по защите страхового бизнеса от внешних и внутренних угроз и противодействию мошенническим действиям (ПМД) в страховании в расширенном понимании этого слова.

УДК 343.72:368
ББК 67.408:65.27

Текст печатается в авторской редакции.

Изображение на обложке с ресурса Freepik.com

Научное издание

АЛГАЗИН АЛЕКСЕЙ ИГОРЕВИЧ,

ЖУКОВ АНДРЕЙ БОРИСОВИЧ

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ВНУТРЕННЕМУ
МОШЕННИЧЕСТВУ В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

Монография

Подписано в печать 31.03.2022. Формат 60×90 ¹/₁₆.

Печать цифровая. Печ. л. 11,0. Тираж 1000 (1-й завод 100) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

ISBN 978-5-392-36664-4

© Алгазин А. И., Жуков А. Б., 2022
© ООО «Проспект», 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

Коротко об авторах	3
Авторская серия изданий «Библиотека страхового детектива»	8
Список используемых сокращений	12

СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ВНУТРЕННЕМУ (КОРПОРАТИВНОМУ) МОШЕННИЧЕСТВУ В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Введение.....	19
Глава 1. Криминалистическая характеристика мошенничеств страховых посредников и штатных сотрудников страховой компании.....	21
Глава 2. Семь основных рубежей выявления корпоративного мошенничества при проведении проверок	47
Глава 3. Доказывание корпоративного мошенничества (Тактические приемы опроса сотрудников, совершивших корпоративное мошенничество).....	52
Глава 4. Использование социальных сетей и мессенджеров для расследования и предотвращения внутреннего мошенничества	57
Глава 5. Кадровый отбор, проверка кандидатов, инструктаж как способы предупреждения страхового мошенничества	65
Глава 6. Создание системы мер по поступлению информации о противоправной деятельности страховых представителей.....	71

Глава 7. Тактические приемы выявления связи клиент – страховой представитель на стадии расследования фактов страхового мошенничества	74
Глава 8. Признаки поведения мошенников, которые должен знать каждый страховой агент	77
Глава 9. Зарубежный опыт расследования корпоративного мошенничества (Советы по расследованию корпоративного мошенничества от Майка Комера – руководителя британской детективной компании «Максима»).....	80
Глава 10. Взаимодействие страховщиков по противодействию недобросовестным страховым представителям.....	85
Заключение.....	87

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1	91
Приложение 2	113
Приложение 3	117
Приложение 4	121
Приложение 5	127
Приложение 6	128
Приложение 7	131
Приложение 8	134
Приложение 9	136
Приложение 10	141
Приложение 11	147
Приложение 12	149
Приложение 13	152
Приложение 14	153
Приложение 15	154
Приложение 16	155

Приложение 17.....	156
Приложение 18	157
Приложение 19	159
Приложение 20	160
Приложение 21	163
Приложение 22	165
Список использованной литературы.....	169