|  |
| --- |
| Начальнику  ГУ МВД России  по Челябинской области  генерал-лейтенанту  М.И. Скокову  454000, Челябинск, ул. Елькина, 34 |

**З А Я В Л Е Н И Е**

(о преступлении)

В период с {dataustroystva} по настоящее время на должности начальника отделения безопасности филиала САО «РЕСО-Гарантия» трудоустроен {familiya} {imya} {otchestvo}, {datarojdeniya} г.р.

В должностные обязанности {fio}, помимо прочего, входит руководство вверенным ему отделом, проверка заявленных событий, имеющих признаки страховых случаев, на предмет выявления, пресечения и предотвращения мошеннических действий и необоснованных выплат. При этом, по каждой претензии, по которой заведена проверка Департамента безопасности, сотрудник обязан выполнить определенный перечень мероприятий и по окончании проверки составить заключение с выводами о возможности производства выплаты либо отказа в выплате страхового возмещения.

Таким образом, {fio} выполняет организационно-распорядительные и административно-хозяйственные функции в САО «РЕСО-Гарантия» и, в соответствии с Примечанием к ст. 201 УК РФ, является лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой организации.

В центральный офис Департамента безопасности САО «РЕСО-Гарантия» поступила оперативная информация о том, что {fio} может быть причастен к мошеннической схеме незаконного получения страхового возмещения по ряду событий, имеющих признаки страховых случаев, заявленных в САО «РЕСО- Гарантия».

На основании полученной информации в отношении Чернявских Д.Н. проведена внутренняя проверка его деятельности. В ходе анализа убытков, в результате заявленных в филиал г. Челябинск САО «РЕСО- Гарантия» обращений, выявлено около 50 случаев, когда соответствующая проверка со стороны{fio} не проводилась либо проведена недолжным образом (при наличии очевидных оснований для проведения такой проверки). При этом, обнаруженные убытки объединены одинаковыми признаками, а именно:

* полис практически всегда выдавался электронной системой «Е гарант», то есть оформлен через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет, незадолго до наступления ДТП;
* водитель-виновник в ДТП является владельцем старого и недорого транспортного средства, в плохом техническом состоянии;
* практически все ДТП заявлены по ЕВРОПРОТКОЛУ с предоставлением фотографий с места ДТП, без фиксирования обстановки сотрудниками ГИБДД;
* по большей части ДТП, выплата страхового возмещения составила лимит ответственности по ОСАГО, то есть 400 000 рублей;
* водитель-потерпевший в ДТП является владелецем наиболее дорогого в ремонте транспортного средства. При этом, в результате ДТП повреждены наиболее дорогие кузовные детали и сработали подушки безопасности;
* по всем претензиям отсутствует инициативное заведение проверки сотрудником департамента безопасности, и только малая часть проверок заведена по служебной записке иных подразделений САО «РЕСО-Гарантия»;
* практически по всем претензиям, в электронной системе (ЕИС) РЕСО, фиксируется просмотр материалов претензии со стороны Чернявских Д.Н., начиная с момента заявления убытка и практически до момента выплаты ({fio} заходит в систему под своим индивидуальным логином). Однако, не смотря на то что {fio{ активно просматривает заявленные претензии, каких-либо проверочных действий он не проводит, заключение по претензии не готовит. В связи с этим, действия Чернявских Д.Н. свидетельствуют о его скрытом контроле заявленных мошеннических претензий с момента заведения и до момента производства выплаты страхового возмещения, а также напрямую могут быть связаны с денежными вознаграждениями от третьих лиц за оказанные услуги;
* в случаях заведения проверки сотрудниками других подразделений и при поручении ее проведения Чернявских Д.Н., в рамках таких проверок проводится диагностика сработавших подушек безопасности транспортного средства. Сама диагностика проходит у, якобы, официального дилера, за счет страхователя (что само по себе нонсенс), при обязательном присутствии Чернявских Д.Н. Постоянным результатом диагностики является вывод о необходимости ремонта системы пассивной безопасности, а не о простом ее срабатывании при тех или иных обстоятельствах.

Помимо иных обстоятельств, свидетельствующих о преступных действиях Чернявских Д.Н. заслуживает внимания и то, что в претензиях САО «РЕСО-Гарантия» №№ ПР10747562, ПР11233395, ПР11594925, ПР10733048, ПР11121752, ПР11562400, ПР11038890 и ПР10550323 потерпевшим транспортным средством является одна и таже автомашина - CITROEN C-CROSSER, VIN Z8TVUSFZFCM972541. В данном случае, Чернявских Д.Н., как опытный сотрудник, не мог не заметить этого факта, свидетельствующего о мошеннических действиях. Такие обстоятельства свидетельствуют о наличии постоянного умысла в его действиях, направленного на сокрытие от руководства САО «РЕСО-Гарантия» мошеннических действий третьих лиц.

Изложенное подтверждается и тем, что Чернявских Д.Н., который отлично знает требования Правил «Обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», утвержденных постановлением Правительства РФ 7 мая 2003 года № 263, обязывающих его проводить анализ заявленных убытков, заведение проверок по делам, в которых усматриваются признаки мошенничества, напротив не инициировал заведение соответствующих проверок и каких-либо обращений в правоохранительные органы по вышеуказанным фактам, а фактически предоставил третьим лицам возможность незаконно получать страховые возмещения преступным путем.

Приведенные действия Чернявских Д.Н., а также факт того, что в каждом случае мошеннических действий участвуют одни и те же лица, прямо свидетельствуют о том, что против интересов САО «РЕСО-Гарантия» действует организованная преступная группа, руководство и контролирование которой, а также распоряжение денежными средствами группы осуществляет сам Чернявских Д.Н. При этом, данная преступная группа имеет такие характерные признаки как единая цель каждого из ее участников – незаконное получение денежных средств в виде страховых возмещений, тесная взаимосвязь участников преступной группы, единство и постоянство методов совершения преступлений, что свидетельствует о ее устойчивости (несколько лиц объединены на длительное время для совершения преступлений) и организованности (подчинение участников группы указаниям Чернявских Д.Н., решимость организованно достигать осуществления преступных намерений), чем отличается от группы лиц по предварительному сговору.

В результате незаконных действий Чернявских Д.Н., САО «РЕСО-Гарантия» причинен имущественный вред на сумму более 1 200 000 рублей, что является существенным вредом правам и законным интересам организации.

С целью изобличения преступной деятельности Чернявских Д.Н. и других лиц, САО «РЕСО-Гарантия» готово оказывать любое содействие в предоставлении соответствующих сведений. При этом, полагается, что одним из объективных доказательств руководства Чернявских Д.Н. в организованной преступной группе будут является сведения о его соединениях с участниками группы (участники ДТП), и сопоставление их со сведениями о банковских операциях Чернявского Д.Н., в частности о получении и переводах денежных средств между участниками группы (участники ДТП).

Таким образом, Чернявских Д.Н., работая в должности начальника отделения безопасности филиала г. Челябинск САО «РЕСО-Гарантия», использует свои полномочия вопреки интересам общества, в связи с чем, заранее объединил и руководит организованной преступной группой, целью которой является совершение преступлений против САО «РЕСО-гарантия», чем причинен существенный вред правам и законным интересам организации и имущественный вред в размере более 1 200 000 рублей.

Учитывая, что в действиях Чернявских Д.Н. имеются признаки преступлений, предусмотренных ч. 4 ст. 159.5 и ч. 1 ст. 201 УК РФ, руководствуясь ст.ст. 141, 144 УПК РФ,

**П Р О Ш У:**

1. Привлечь к уголовной ответственности Чернявских Дмитрия Николаевича и иных неустановленных лиц, участников организованной преступной группы.
2. О результатах рассмотрения заявления уведомить по адресу: 117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 6 (Департамент безопасности).

Приложение:

* доверенность на представление интересов на 2 л;
* документы, свидетельствующие о преступлении на \_\_ л.

С уважением,

Заместитель Генерального директора А.Г. Давыдов

Исп. Василенко Л.Е. моб. 89639941570 т. (495) 730-30-00, доб. 12-15 эл. почта: vasle@reso.ru