



АДВОКАТСКОЕ
БЮРО

ЕГОРОВ
ПУГИНСКИЙ
АФАНАСЬЕВ
И ПАРТНЕРЫ



Имитация страхового случая с использованием бухгалтерской документации: способы выявления и противодействия (на примере страхования товаров в обороте)

Олег Койда, старший юрист, адвокат

18.11.2016

Чем обусловлен «успех» мошенников?

Страхователь владеет
источником информации
(документы, предметы)

Какой способ противодействия?

Объективизировать
получаемую информацию

МОТОР – авто к
осмотру

**Иные виды
страхования?**

АГРО – ЦГМС, внедрение
космического
мониторинга

Гибель товара в обороте от пожара



Полностью выгоревший склад
- короткое замыкание



Страхователь действует максимально
открыто



Представлено несколько коробок документов:

- Ø договоры с многочисленными контрагентами, накладные;
- Ø платежные поручения об уплате покупной цены товара;
- Ø инвентаризационная опись;
- Ø книги покупок-продаж;
- Ø бухгалтерские балансы.



Страховая выплата?



**Объективизировать
полученную
информацию**



Номинальность контрагентов страхователя

Невозможность осуществления контрагентами заявленных хозяйственных операций

Действия страховщика: получение и анализ бухгалтерской отчетности контрагентов в открытом доступе (СПАРК, Коммерсант, casebook)

Корпоративная аффилированность со страхователем

Действия страховщика: анализ данных ЕГРЮЛ

Признаки номинальности контрагентов

Финансовая аффилированность со страхователем

Отсутствие оплаты страхователем полученного от контрагентов товара

Внутригрупповые займы между компаниями

Действия страховщика: запрос сведений обо всех счетах страхователя; запрос выписок по банковским счетам

- Номинальность руководства страхователя
- Отсутствие необходимых условий для достижения результатов соответствующей экономической деятельности
- Отсутствие реализации товара, неритмичный характер хозяйственных операций

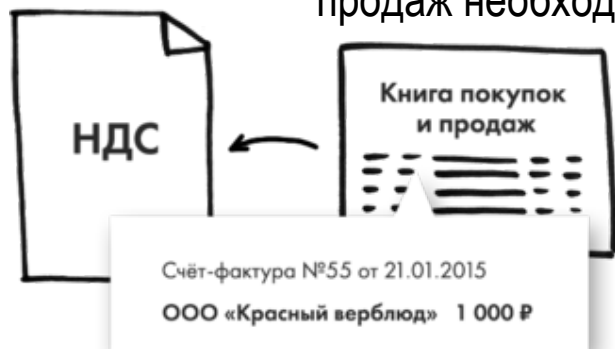
Действия страховщика:

- запросить выписки по банковским счетам, бухгалтерские балансы и необходимые расшифровки
- назначить встречу с директором страхователя и обратить внимание – являются ли представители страховщика номиналами

Несоответствие книги покупок-продаж декларации по НДС

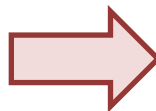
С 1 квартала 2015 года сведения из книги покупок и книги продаж не только используются для формирования отчетных показателей, но и включаются прямо в декларацию по НДС.

Таким образом, достоверность данных из книги покупок и продаж необходимо проверить по декларации НДС, которая сдается в налоговую.



Внесение изменений в правила страхования

Пересмотреть правила
страхования



Изменить объем и источники
раскрываемой информации

презумпция достоверности данных, передаваемых страхователем и его контрагентами в налоговый орган, для целей определения реальности хозяйственных операций и их объема

кроме договоров с контрагентами, декларации по налогам

кроме накладных и актов о получении товаров, выписки по банковским счетам

раскрытие основных контрагентов и основные договоры

финансовые обороты за предыдущие периоды



АДВОКАТСКОЕ
БЮРО

ЕГОРОВ
ПУГИНСКИЙ
АФАНАСЬЕВ
И ПАРТНЕРЫ

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

119017, Россия, Москва,
ул. Большая Ордынка,
д. 40, стр. 5

Тел.: +7 (495) 935 80 10

Факс: +7 (495) 935 80 11

www.epam.ru



Олег Койда,
старший юрист,
oleg_koyda@epam.ru

© Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры