



Судебно - арбитражная практика
и правовой консалтинг

Москва, 4 декабря 2018



Судебные споры как отстаивать интересы страховщика при наличии признаков страхового мошенничества



WWW.KTAPLAW.RU



BESTLAWYERS@KTAPLAW.RU



+7 (495) 902 72 72



119121, Москва, Ружейный переулок, дом 3



Когда могут возникнуть признаки страхового мошенничества на примере страхования предпринимательских рисков

- До заключения договора страхования
- После заключения договора страхования



Признаки страхового мошенничества до заключения договора страхования

- Предоставление недостоверной информации при заключении договора страхования,
- Страхование несуществующего риска (имитация осуществления поставок / поставка несуществующему лицу (не тому лицу),
- Аффилированность страхователя и покупателя (прямая или через третьих лиц).

Признаки страхового мошенничества после заключения договора страхования

- Осуществление «необычной» хозяйственной деятельности:
 - Необоснованное увеличение объема поставок,
 - Предоставление дополнительной отсрочки без согласования со страховщиком,
- Осуществление поставок при наличии знания о неплатежеспособности:
 - Получение предложений о реструктуризации,
 - Переписка сотрудников,
 - Аффилированность страхователя и покупателя (прямая или через третьих лиц),
- Иные мошеннические действия.

Как выявить мошенничество страхователя

- Анализ публичной информации:
 - Сведение из ЕГРЮЛ, ЕФРСБ, ЕФРСДЮЛ и иных реестров,
 - Информация из финансовых документов, бухгалтерской отчетности, публикуемых годовых отчетов (для ПАО),
 - Картотека арбитражных дел,
 - Информация из СМИ и иных источников,
- Получение наибольшего объема документов подтверждающий страховой случай (карточки счета 62, информация о приобретении товара, информация по уплаченным налогам, другие),
- Направление адвокатских запросов,
- Проведение экспертиз,



Судебно - арбитражная практика
и правовой консалтинг

Благодарю
за внимание!

Сергей
Кислов

+7 (495) 902-72-72
s.Kislov@kta.plaw.ru
www.kta.plaw.ru