

ЦЕЛИ СОЗДАНИЯ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ (УУ, СБ, ЮД, ДСР)

- ✘ 1. Всесторонняя оценка страхового события, включая судебные перспективы;
- ✘ 2. Распределение ответственности между подразделениями уже на стадии заявления страхового события;
- ✘ 3. Координация действий подразделений;
- ✘ 4. Коллективная оценка информации на всех стадиях урегулирования (метод мозгового штурма);
- ✘ 5. Участие всех задействованных подразделений от заявления об убытке до кассационной инстанции.

ПЛАН УРЕГУЛИРОВАНИЯ УБЫТКА – ХИЩЕНИЕ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЙ ТЕХНИКИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ ЗАКЛЮЧЕННЫМИ С ООО ЛК «БАЗИС ФИНАНС»

Информация о Договорах страхования:

Вся существующая информация об объектах и условиях страхования указана в Приложении №1 к настоящему Плану.

Страхователь: ООО «Базис Финанс»

Выгодоприобретатель: ООО «Базис Финанс»

Лизингополучатель: ООО «Агрокомбинат «Дмитровский»

Территория страхования: Российская Федерация, во время эксплуатации и во время простоя, а также во время транспортировки (перегона, перемещения) с места стоянки до места эксплуатации и обратно либо с одного места эксплуатации до другого.

Заявленный Страхователем размер ущерба: 77 395 676,00 рублей

ИНФОРМАЦИЯ О СОБЫТИИ:

- ✘ 29.06.2018 Страхователем заявлено, хищение специализированной техники в количестве 25 единиц.
- ✘ Со слов Страхователя (представителя Страхователя Андрея Орлова) при очередном мониторинге СТ в соответствии с условиями заключенного договора лизинга, техника не обнаружена в месте ее хранения и использования село Дубовицы, Вологодской области.
- ✘ В связи с отсутствием СТ и внятного ответа от Лизингополучателя, Страхователем подано заявление в ОМВД РФ по г. Дмитровке Вологодской области, адрес: г. Дмитровка , ул. Серафимовича, 9 «б».
- ✘ При этом обнаружено вступившее в законную силу решение суда по банкротству лизингополучателя и участия в нем выгодопробретателя.
- ✘ По неофициальным данным, полученным СБ часть техники обнаружено в Воронежской области.
- ✘

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОВЕРКИ ЗАЯВЛЕННОГО СОБЫТИЯ:

- ✘ 1. Проведение мероприятий по установлению обстоятельств наступившего события имеющего признаки страхового;
- ✘ 2. Проведение мероприятий направленных на установление, выявление соблюдения условий Договора (ов) страхования, как Лизингополучателем, так и самим Страхователем;
- ✘ 3. Проведение мероприятий направленных на получение информации и документов, в части умысла Страхователя (Выгодоприобретателя) или Лизингополучателя, направленного на наступление этого события или находящихся в прямой причинной связи с вышеназванным событием;
- ✘ 4. Проведение мероприятий, направленных на получение выводов - отсутствие события преступления 1.1.24 УПК РФ;
- ✘ 5. Проведение мероприятий направленных на признание Договора (ов) страхования недействительным (и) в связи с отсутствием сообщения от Страхователя о введенной процедуре банкротства относительно Лизингополучателя.
- ✘

План действий	Цель	Срок	Ответственный	Отметка об исполнении	Примечание
Формирование состава рабочей группы по урегулированию убытка	Подбор специалистов для всестороннего и полного расследования причин и обстоятельств события	29.06.2018	Руководитель РГ, ДУСС		
Проведение совещания рабочей группы и привлеченными специалистами подразделений	Постановка целей и задач рабочей группе	29.06.2018	Руководитель РГ, ДУСС		
Информирование управление перестрахования в соответствии с регламентом взаимодействия подразделений при наступлении события	Исполнение условий договоров облигаторного перестрахования. Информирование УП на протяжении всего урегулирования убытка	29.06.2018	ФД, ДУСС		
Проведение мероприятий направленных на взаимодействие с компетентными органами (ОМВД по г. Дмитровка, Вологодской области)	Установление контактного лица, обстоятельств наступившего события	До 05.07.2018	ДРСС		
Выезд на место события ДРСС, - сбор и документирование фактов свидетельствующих о признаках состава преступления ст 160 УК (не страховое событие) - поиск техники в Воронежской обл., документирование совместно с правоохранительными органами	Осмотр места происшествия, опрос заинтересованных лиц, взаимодействие с компетентными органами	05.07.2018 - 06.07.2018	ДРСС		

План действий	Цель	Срок	Ответственный	Отметка об исполнении	Примечание
Подготовить и направить в адрес Страхователя запрос о предоставлении необходимых документов.	Формирование полного пакета документов необходимого для урегулирования заявленного события	До 03.07.2018	ДУСС		
Провести проверку: юридического лица (ООО «Агрокомбинат «Дмитровский») Физического лица (Генеральный директор Лизингополучателя)	На причастность к незаконной деятельности, а также проверка финансовой состоятельности указанных лиц	До 10.07.2018	ДРСС		
Изучить материалы судебного дела о банкротстве с целью сбора доказательств о сообщении страхователем заведомо ложной информации об объектах страхования	Установление обстоятельств наступившего события	До 16.07.2018	ДСР, ДАР		
Учитывая, что в отношении Лизингополучателя ведется процедура банкротства , необходимо подготовить и направить запросы в: 1. Конкурсному управляющему; 2. Ростехнадзор - на предмет принадлежности СТ; 3. Федеральная служба судебных приставов – на предмет возбужденных исполнительных производств;	Установление обстоятельств наступившего события	До 12.07.2018	ДУСС		
Проверить соблюдение условий Договора (ов) страхования, как Лизингополучателем, так и самим Страхователем		До 12.07.2018	ЮД, ДУСС		