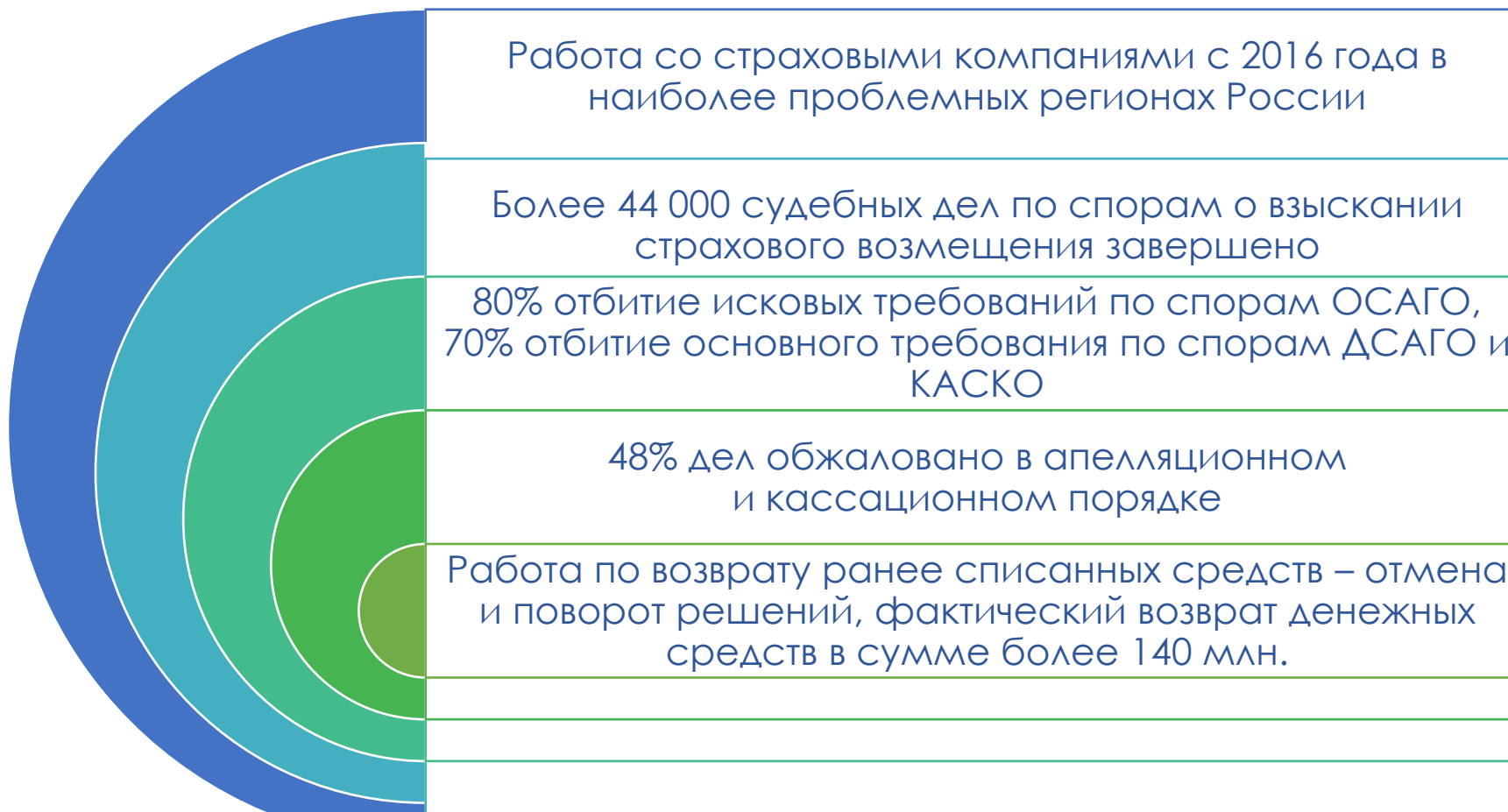


**Противодействие  
страховому  
мошенничеству в судах и  
возврат незаконно  
списанных денежных  
средств**



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

Одно из основных направлений работы Группы юридических компаний «Лекс» - судебная защита интересов страховых компаний по спорам в сфере ОСАГО, КАСКО, ДСАГО



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

## Проявления нарушений закона и злоупотреблений со стороны автоюристов при рассмотрении дел

Подписание и предъявление иска за реального потребителя, без его ведома (с целью получения потребительского штрафа, морального вреда)

Фальсификация основного доказательства - «независимых» экспертиз. В том числе, составление их без участия страховой компании экспертами, находящимися в связи с представителями истцов

Сговор с судебным представителем страховщика за вознаграждение. Цель – утаивание таким представителем хода рассмотрения дела, представление им в суд формальных документов, не имеющих веса. Итог – максимальное взыскание в суде.

Составление и предъявление в суд мнимых договоров найма жилого помещения, чтобы создать условия для нужной подсудности

Создание условий невозможности судебного осмотра поврежденного имущества (заявление неподтвержденных доводов о том, что оно продано или отремонтировано)

Массовое рассмотрение дел конкретного представителя потерпевших одним судьей

После вынесения решения: составление мнимой цессии, подписание её за реального потребителя. Цель – перевод на автоюриста всех взысканных по решению сумм



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**



## Некоторые меры борьбы со страховым мошенничеством в судах



### Ведение автоматизированного учета дел

- Отслеживание появления новых дел и изменений в текущих делах
- Возможность подготовки быстрых автоматизированных документов
- Система напоминаний и оповещений о грядущих событиях по делам



### Определение зон работы юристов в целях исключения внутреннего мошенничества

- Часть юристов занимается подготовкой письменных позиций, жалоб
- Часть юристов обеспечивает явку в суды.
- Исключена возможность несогласованного вмешательства одной группы юристов в результаты работы другой



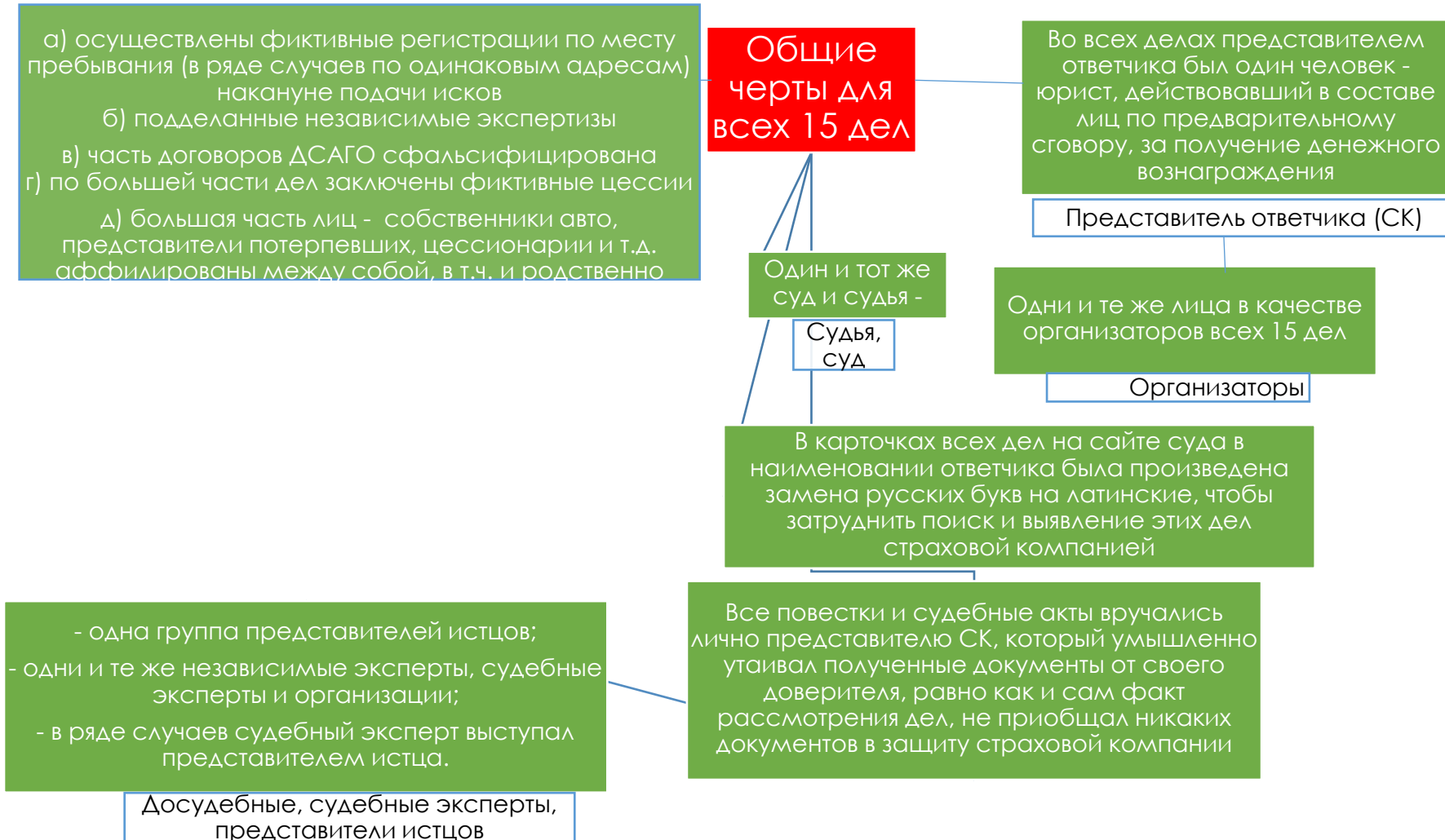
### Активное обжалование решений первой инстанции

- Системное обжалование неудовлетворительных решений вплоть до Верховного суда
- Пересмотры по новым или вновь открывшимся обстоятельствам тех неудовлетворительных решений, возможность обжалования которых исчерпана



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

## Мошенническая схема на примере группы из 15 дел (на сумму свыше 43 млн руб.)



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**



## Предпринятые шаги по разрушению мошеннической схемы

- Немедленный отзыв исполнительных листов;
- Апелляционное, частное обжалование, подача заявлений о пересмотре решений;
- Нотариальное засвидетельствование факта подмены букв на сайте суда.

- Проведение аналитической работы, исследование документов, доверенностей, выявление связей между представителями истцов, потерпевшими, цессионариями досудебными и судебными экспертами;
- Обращение в правоохранительные органы, возбуждены уголовные дела;
- Взяты нотариальные пояснения с досудебного «независимого» эксперта о том, что в действительности заключения им не изготавливались.

- Совместно с СБ страховщика розыск подставных лиц (якобы цессионариев по делам), получение от них пояснений о том, что никаких заявлений они не подписывали, претензий к страховой компании не имеют;
- Уведомление банков о мошеннической схеме с целью не допустить списания денежных средств



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

## Промежуточные итоги

По 11 из 15 завершенных дел предотвращены списания (сохранено для СК 30,6 млн)

По части дел, где списание произошло, возникли основания для поворота исполнения судебного акта

**ИТОГИ**

Возбуждены уголовные дела по всем эпизодам мошенничества (в том числе в отношении представителя СК), дела на стадии предварительного расследования

По части дел отозваны доверенности автоюристам, что значительно уменьшает риск списаний денежных средств



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

Важный аспект работы по делам с  
мошенничеством — **реальный возврат денег** в  
страховую компанию

**140 000 000 руб.**

**СТОЛЬКО ВЗЫСКАЛИ В ПОЛЬЗУ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ С  
ДОЛЖНИКОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РАМКАХ  
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ПРОИЗВОДСТВ**

(не суброгация и не регресс! только повороты исполнения по КАСКО, ОСАГО, ДСАГО!)

**эта цифра — результат автоматизации и  
цифровизации бизнес-процессов**



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**



## География работы по ИП



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

# Работа по возврату денежных средств в числовом выражении



ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА

## Принципы нашей работы по возврату денежных средств

Сбор, обработка и хранение больших объемов информации в базе данных

Автоматизация документооборота и массовая подача документов

Комбинирование традиционных и цифровых методов работы

Четко прописанные алгоритмы работы для каждого сотрудника



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**



## Бизнес-процессы

Судебная работа по повороту исполнения отмененных решений, получение исполнительного листа.

Ведение базы данных по исполнительным производствам.

Работа с должниками (информирование о наличии задолженности, ведение переговоров, заключение соглашений).

Подготовка процессуальных документов (заявления, ходатайства, запросы в ФССП).

Жалобы в порядке подчинённости (в т.ч. с целью вывести пристава на коммуникацию). По одному делу предусмотрено до 10 жалоб.



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

## Бизнес-процессы

**Административные иски.** Оспаривание действий/бездействия СПИ. По каждому делу – до 3х АИ.

**Оспаривание сделок по отчуждению имущества должниками.**

**Иски о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами.**

**Коммуникация с судебными приставами и начальниками подразделений. Выезд 2 раза в неделю.**



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

# База данных: разделы по ИП

<a href="#">Исполнительное производство</a>
<a href="#">Представители взыскателя</a>
<a href="#">Исполнительный документ</a>
<a href="#">Возбуждение исполнительного производства</a>
<a href="#">Статус и движение ИП</a>
<a href="#">Запросы приставов</a>
<a href="#">Вызов должника и предупреждение об уголовной ответственности</a>
<a href="#">Доходы должника</a>
<a href="#">Счета и имущество должника</a>
<a href="#">Электронные денежные средства</a>
<a href="#">Супруг/супруга должника</a>
<a href="#">Выезд к должнику</a>
<a href="#">Розыск должника</a>
<a href="#">Ограничение на выезд должника</a>
<a href="#">Привлечение должника к уголовной ответственности</a>
<a href="#">Добровольное исполнение</a>
<a href="#">Результат исполнения</a>
<a href="#">Жалобы</a>
<a href="#">Административные иски по исполнительному производству</a>



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**



# База данных: пример содержания карточки дела

Контрольная дата по аресту счетов	01.01.2022	Наличие автомобиля (1)	да	Дата загрузки ход-ва о выезде к должнику и составлении описи имущества	11.07.2022
Дата получения постановления по аресту счетов	01.01.2022	<input type="checkbox"/> Автомобиль в залоге (1)		Дата подачи ход-ва о выезде к должнику и составлении описи имущества	15.07.2022
Результат по аресту счетов	арестовано	Марка и модель автомобиля (1)	ФОРД ФОКУС	Трек-номер ход-ва о выезде к должнику и составлении описи имущества	80112373486643
Контрольная дата по обращению взыскания на денежные средства	01.01.2022	Год выпуска автомобиля (1)	2007	Дата получения РОСП ход-ва о выезде к должнику и составлении описи имущества	21.07.2022
Дата получения постановления по обращению взыскания на денежные средства	01.01.2022	VIN автомобиля (1)	X9F4XXEED	Контрольная дата ход-ва о выезде к должнику и составлении описи имущества	31.07.2022
Результат по обращению взыскания на денежные средства	удовлетворено	Гос. рег. знак автомобиля (1)	К	Дата получения постановления по ход-ву о выезде к должнику и составлении описи имущества	дд.мм.гггг
Дата загрузки ход-ва о розыске и аресте имущества	01.01.2022	Серия и номер ПТС должника (1)		Результат по ход-ву о выезде к должнику и составлении описи имущества	Выберите один из пунктов
Дата подачи ход-ва о розыске и аресте имущества	01.01.2022	Серия и номер СТС должника (1)			
Трек-номер ход-ва о розыске и аресте имущества	123456789	Факт наложения запрета на совершение регистрационных действий в отношении автомобиля (1)	да		
Дата получения РОСП ход-ва о розыске и аресте имущества	01.01.2022				
Контрольная дата	01.01.2022				
Дата получения постановления по ход-ву о розыске и аресте имущества	01.01.2022				
Результат по ход-ву о розыске и аресте имущества	удовлетворено				



ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА

# Типы административных исков

Административные иски по исполнительному производству

Первая инстанция

<b>Тип административного иска</b>	<b>Дата решения по адм. иску</b>
Выберите один из пунктов	23.08.2022
<b>Необращение взыскание на авто</b> Press enter to remove	<input type="checkbox"/>
Необращение взыскания на НИ	<b>Дата заказа решения по адм. иску</b>
Необращение взыскания на движимое имущество	26.08.2022
Обжалование постановлений	<input type="checkbox"/>
Необращение взыскания на земельный участок	<b>Дата получения решения по адм. иску</b>
Бездействие по ходатайствам	ДД.ММ.ГГГГ
Невозбуждение ИП	<input type="checkbox"/> Решение по адм. иску с сайта суда
Ненаправление запросов	<b>Статус адм. иска</b>
<b>Суд первой инстанции по адм. иску</b>	рассмотрен
	<b>Результат по адм. иску</b>
	удовлетворен полностью
	<b>Комментарий по первой инстанции</b>



ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА



Админка ▾ Дела² Дела Отчеты Письма Док. Суды Судьи росп Приставы Выборки Города Лог ▾ ⚠️ ? 🔄 Карасев

[Добавить новый шаблон](#)

Исполнительное производство - заявления и ходатайства в РОСП	20
Исполнительное производство - жалобы в порядке подчиненности	6
Иски о взыскании процентов	8
Поворот исполнения судебного акта	6
Государственная пошлина	9
Запросы в ГИБДД и СТО	5
Процессуальные документы по судебной экспертизе	5
Выдача судебных актов	11
Судебные документы	8
<b>Остальные</b>	<b>4</b>

Шаблон для АЖ	Заполнить				Шаблон
ПРИМЕР неотправленные запросы	Заполнить				Шаблон

UVScreenCamera 7

Файл Область записи Действия Настройки

**Область записи**

Выбрать окно    Стандартные размеры    Выделить вручную

1249  
846

Видео / Скриншоты / Видео: 1249 x 846 10 fps



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**



## Пример цифровизации процессуального документа

{{inside\_number}} от {{date}}

Взыскатель:

{{place\_of\_enforcement\_proceedings}}  
Старшему судебному приставу  
{{address\_of\_enforcement\_proceedings}}  
{{insurer}}  
ИНН {{inn}}

Представитель взыскателя:

Карасев Роман Евгеньевич  
+7(982)926-88-89  
re\_karasev@lex-pravo.ru

Группа юридических компаний «Лекс»

Адрес для направления корреспонденции:

350010, г. Краснодар, ул. Зиповская, д. 5,  
оф. 320

Должник:


{{debtor}}  
{{debtors\_address}}

Исполнительное производство:

{{enforcement\_proceedings\_number}}

### ЖАЛОБА

на бездействие судебного пристава-исполнителя

{{insurer}} (далее — взыскатель) в соответствии с п. 1 ст. 64.1 Федерального закона от 02.10.2007 № 229- (Ctrl) - «исполнительном производстве» (далее — Закон об исполнительном производстве) в рамках исполнительного производства № {{enforcement\_proceedings\_number}} (судебный пристав-исполнитель {{bailiff}}) было подано:

{% if car\_brand\_1 %}заявление об обращении взыскания на автомобиль должника {{car\_brand\_1}}, VIN {{VIN\_1}}, государственный регистрационный знак {{car\_number\_1}} (далее — *заявление*). Согласно сведениям с официального сайта Почты России почтовое отправление с указанным заявлением и приложениями к нему было получено адресатом {{date\_of\_receipt\_car\_1}}.

{% endif %}{% if car\_brand\_2 %}заявление об обращении взыскания на автомобиль должника {{car\_brand\_2}}, VIN {{VIN\_2}}, государственный регистрационный знак {{car\_number\_2}} (далее — *заявление*). Согласно сведениям с официального сайта Почты России почтовое отправление с указанным заявлением и приложениями к нему было получено адресатом



ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА

## Система оперативного отслеживания изменений по исполнительному производству

### Обновились данные по ИП № 8698/21/2[REDACTED]-ИП



notifier@lex-pravo.ru 21 февраля, 0:48

Кому: вам



	Предмет исполнения, сумма непогашенной задолженности
Старое значение	Иные взыскания имущественного характера в пользу физических и юридических лиц: 599228.41 руб. Штраф СПИ: 0.00 руб. Задолженность по расходам: 0.00 руб. Исполнительский сбор: 49840.00 руб.
Новое значение	Иные взыскания имущественного характера в пользу физических и юридических лиц: 599225.03 руб. Штраф СПИ: 0.00 руб. Задолженность по расходам: 0.00 руб. Исполнительский сбор: 49840.00 руб.

### Обновились данные по ИП № 31573/21/[REDACTED]-ИП



notifier@lex-pravo.ru 21 февраля, 0:48

Кому: вам

	Судебный пристав-исполнитель, телефон для получения информации
Старое значение	[REDACTED] А. А. +7861262[REDACTED]
Новое значение	[REDACTED] А. Е. А. +786126[REDACTED]



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**



## Критерии эффективности работы по возврату денежных средств

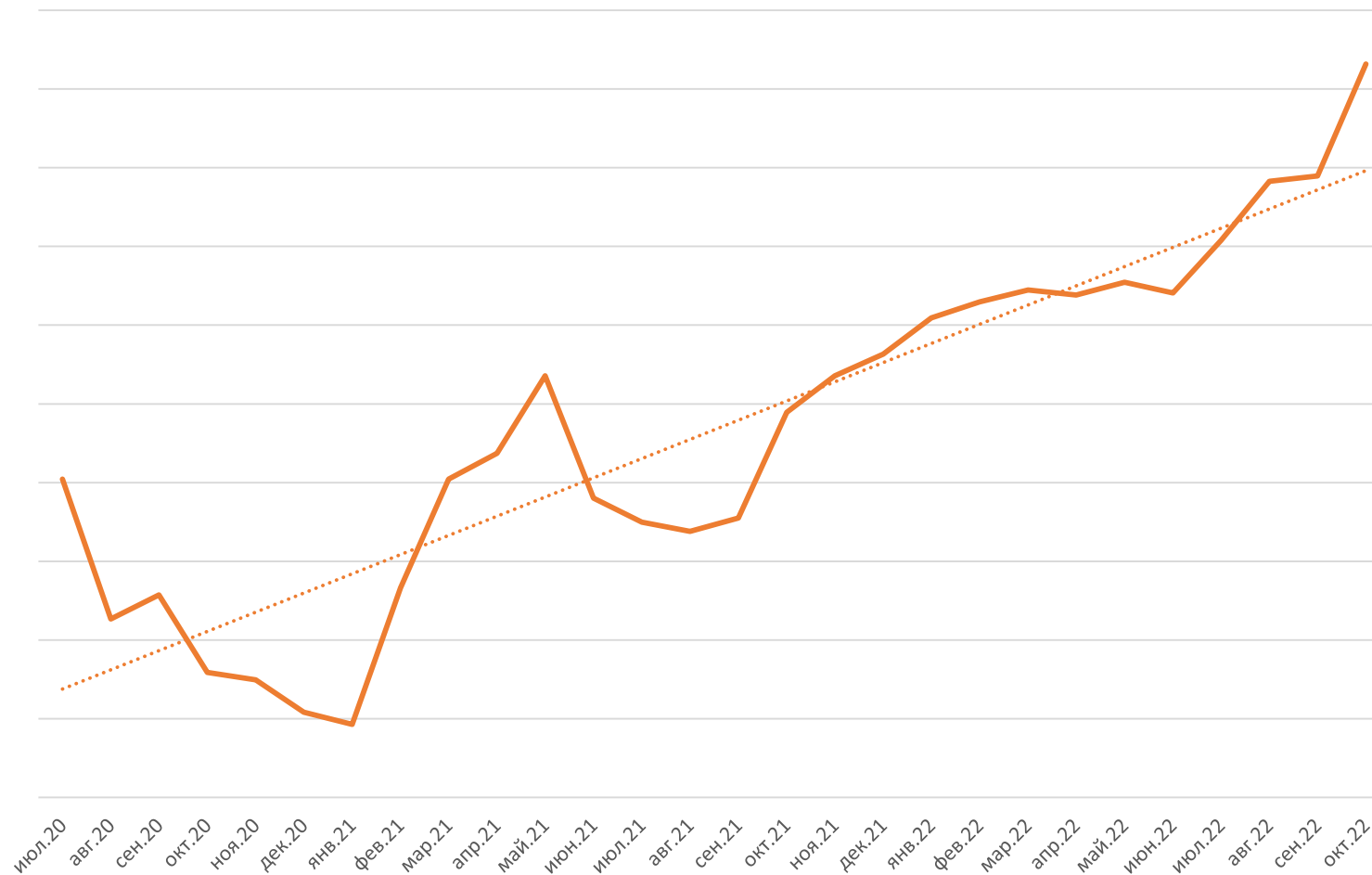


**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**



## Пример инструмента контроля эффективности

Процент исполнения (от общей суммы ИЛ)



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

## Примеры успешного оспаривания сделок

В противовес доказательствам, свидетельствующих о недобросовестности действий ответчиков при заключении оспариваемых договоров, ответчиками [REDACTED] А.С. и [REDACTED] Ю.Г. не представлено ни одного доказательства фактического перехода имущества от продавца к покупателю, кроме того не представлено доказательств передачи денежных средств за автомобиль (например перевода денежных средств от покупателя к продавцу).

По мнению суда, сделка от 15 марта 2021 года по отчуждению спорного имущества – автомобиля Mercedes-Benz GLA 200, VIN WDC1569431J17 [REDACTED], не соответствует требованиям закона и была совершена с целью вывода имущества из режима собственности ответчика [REDACTED] А.С. для невозможности обращения взыскания на него в рамках исполнительного производства, взыскателем по которому является ПАО СК «Росгосстрах».

По мнению суда, ответчик [REDACTED] А.С., заведомо зная о необходимости исполнения судебного акта, осознавая возможность обращения взыскания на



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**



## Примеры успешного оспаривания сделок

На основании изложенного суд приходит к выводу о том, что, реализуя недвижимое имущество, на которое могло быть обращено взыскание, через месяц после возбуждения исполнительного производства, [REDACTED] И.С. преследовала цель вывода имущества, направленную на формальное ухудшение ее финансового состояния, создание искусственной неплатежеспособности и как следствие уклонение от принудительного исполнения судебного акта о взыскании с нее денежных средств в пользу ответчика.

Таким образом, суд приходит к выводу о том, что договор купли продажи земельного участка с кадастровым номером 23:43:041 [REDACTED] и расположенного на нем жилого дома общей площадью 27,9 кв. м с кадастровым номером 23:43: [REDACTED] находящихся по адресу: г. Краснодар, Карасунский внутригородской округ, ул. [REDACTED], заключенный между [REDACTED] И.С. и [REDACTED] В.Э. совершен с нарушением требований статьи 10 ГК РФ (злоупотребление правом), в связи с чем суд считает необходимым признать его недействительными.



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -  
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**





# Спасибо за внимание

[lex-pravo.ru](http://lex-pravo.ru)

г. Москва г. Тюмень г. Краснодар г. Симферополь  
г. Ростов-на-Дону г. Волгоград г. Липецк