

РОСГОССТРАХ

Обеспечительные меры по искам к организаторам мошеннических действий по отношению к страховым компаниям

Заместитель Генерального директора по безопасности и режиму В.Д. Никишаев

19 октября 2021

РОСГОССТРАХ

Одним из приоритетных направлений деятельности подразделений Департамента экономической безопасности является возмещение ущерба по возбужденным уголовным делам и исполнительным производствам.

Наиболее острой проблемой по данному направлению является – возмещение ущерба по уголовным делам, возбужденным в отношении неустановленных лиц по фактам страхового мошенничества, расследование по которым может длиться годами и быть приостановлено/прекращено, что влечет за собой непринятие обеспечительных мер по аресту имущества фигурантов.

В связи с этим, а также с целью принятия мер по возмещению ущерба, совершенных неустановленными лицами, разработан и успешно реализуется Алгоритм действий по розыску, изъятию и аресту ТС, используемых мошенниками при инсценировках ДТП, которые в соответствии с ч. 1 ст. 81 УПК РФ (средства совершения преступления) подлежат, признанию в качестве вещественных доказательств по уголовным делам данной категории.

Целью данного Алгоритма является своевременное принятие сотрудниками правоохранительных органов обеспечительных мер по уголовным делам указанной категории, путем инициирования розыска, задержания и изъятия ТС (средства совершения преступления).



Алгоритм действий по розыску, изъятию и аресту ТС включает в себя

Подача ходатайства в следственные органы о розыске, изъятии ТС, признании и приобщении его к уголовному делу в качестве вещественного доказательства, в соответствии с ч. 1, ст. 81 УПК РФ.

В данном пункте речь идет о уголовных делах возбужденных в отношении неустановленных лиц.

Подача ходатайства в следственные органы о принятии обеспечительных мер в соответствии ч. 1, ст. 115 УПК РФ в виде наложения ареста на имущество подозреваемого (обвиняемого), в том числе и на ТС, которое использовалось в качестве средства совершения преступления.



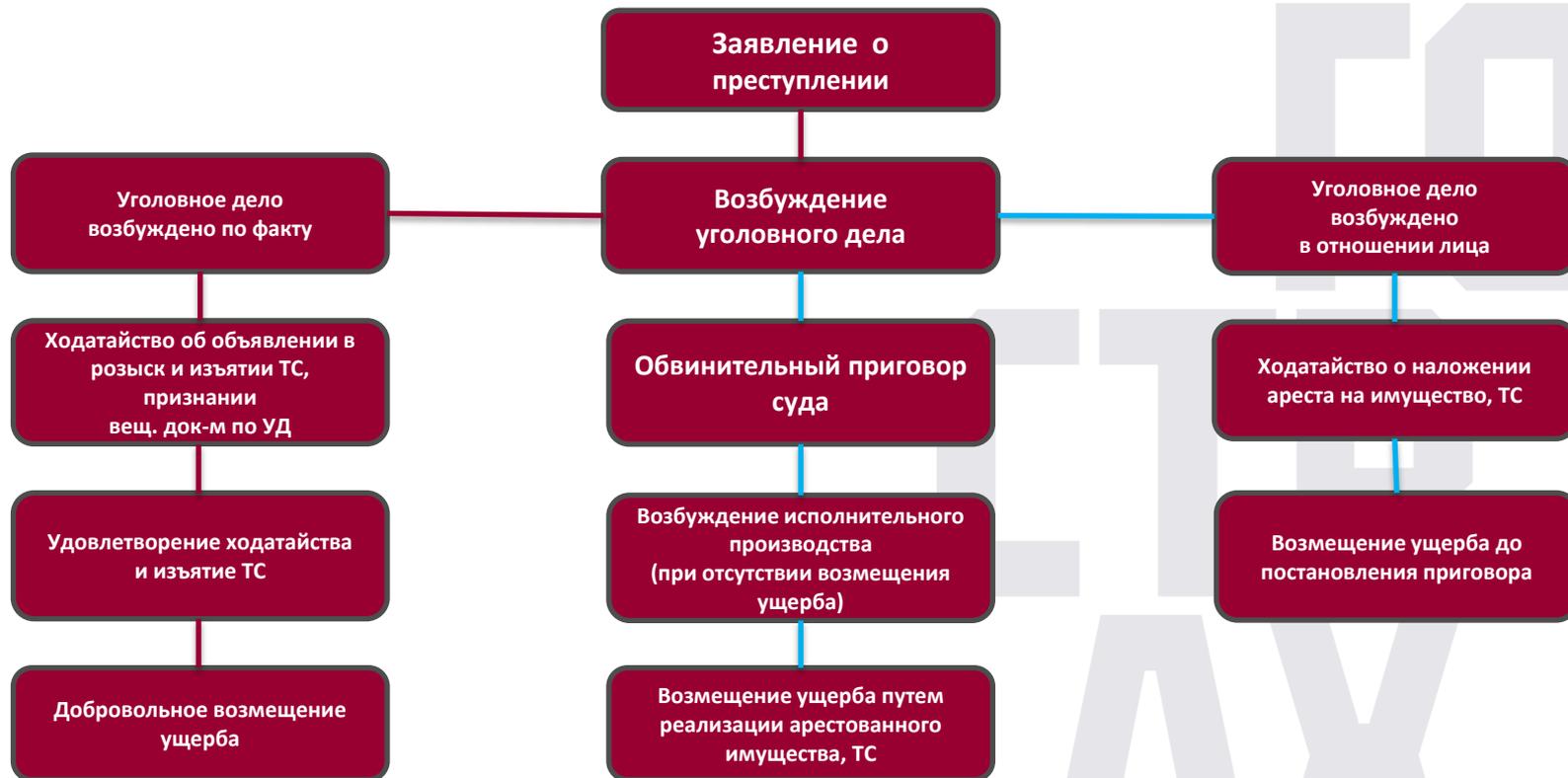
РОСГОССТРАХ

Как показывает практика, наложение ареста на имущество фигурантов уголовных дел способствует возмещению ущерба ещё до вынесения приговора по делу. Кроме того, данные действия также носят и профилактический характер - преступники понимают, что будут подвергнуты уголовному преследованию и придется отвечать своим имуществом.



В случае, если причинённый ущерб не возмещён в добровольном порядке – после вступления обвинительного приговора в законную силу, представитель страховой компании получает исполнительный лист, на основании которого органами ФССП принимаются решения о возбуждении исполнительного производства.

Алгоритм розыска, изъятия и ареста ТС



Примеры по задержанию и изъятию ТС, в рамках возбужденных уголовных дел и исполнительного производства

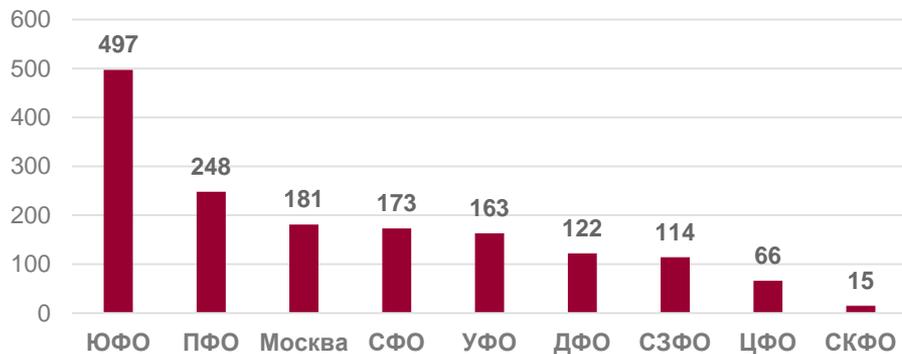


ГУУР МВД России совместно с УМВД России по Ульяновской области в рамках возбужденных уголовных дел в отношении участников ОПГ изъяты и арестованы ТС использовавшиеся в инсценировках ДТП. Оценочная стоимость изъятого имущества составляет более 2,3 млн. руб.



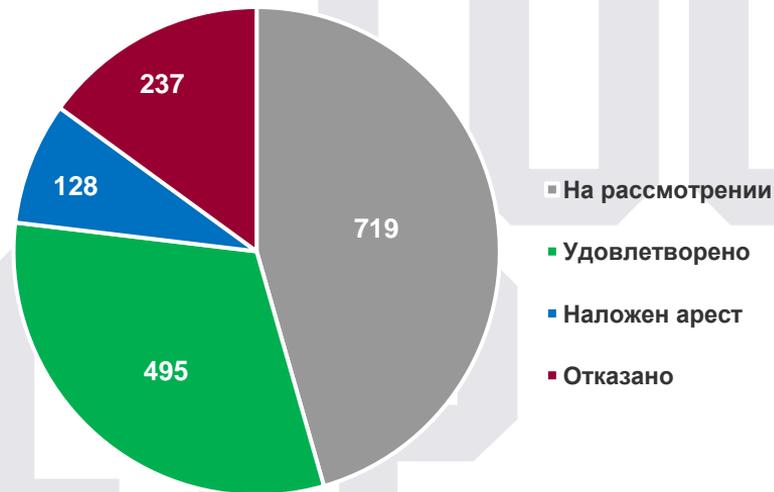
В ходе сопровождения исполнительного производства сотрудниками ФССП г. Москвы в качестве обеспечительных мер изъято два ТС. В настоящее время осуществляются меры по их реализации. Оценочная стоимость изъятого имущества составляет 1,2 млн. руб.

Количество ТС, по которым направлены ходатайства о розыске, изъятию и аресту (по федеральным округам)



Направлены типовые ходатайства в отношении - 1579 ТС:
1283 ходатайств – о розыске, задержании и изъятии ТС;
296 ходатайств – об аресте в целях обеспечения гражданского иска по уголовным делам.

Принятые решения по ходатайствам



В обеспечение гражданских исков по уголовным делам судом/следствием наложен арест/переданы на ответственное хранение - 128 ТС, общей стоимостью более 52 млн. руб.

Сложности при реализации Алгоритма по розыску, изъятию и аресту ТС

Анализ поступивших ответов на направленные ходатайства, позволяет сделать вывод, что по однотипным ходатайствам о розыске, изъятии и аресте ТС, следственными органами в разных регионах РФ, принимаются порой противоречащие друг другу решения. В одних регионах ходатайства удовлетворяются, в других отказывают.

Основными причинами отказа в удовлетворении ходатайств является формальный вывод следователя о том, что в ходе расследования уголовного дела оснований полагать что указанная в ходатайстве ТС использовалась при совершении преступления не установлено.

В связи с рознящейся практикой рассмотрения ходатайств, ПАО СК «Росгосстрах» через ВСС инициировано обращение в Генеральную Прокуратуру РФ для разъяснения правовой позиции по возникшим вопросам.

Примеры типовых ходатайств в следственные органы

ХОДАТАЙСТВО

о наложении ареста на имущество в целях обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска

В производстве наименование органа находится уголовное дело № _____, возбужденное дата по ч. ____ ст. ____ УК РФ в отношении _____ по факту (краткое описание обстоятельств совершенного преступления).

В результате совершенного _____ преступления, ПАО СК «Росгосстрах» причинен материальный ущерб в размере 21 891 870,47 рублей, что в полном объеме подтверждается материалами уголовного дела.

По данному уголовному делу представитель ПАО СК «Росгосстрах» признан в качестве потерпевшего и гражданского истца. Заявлен гражданский иск на общую сумму руб.

Согласно ст.1064 ГК РФ вред, причиненный имуществу гражданина или юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицами, причинившими вред, в связи с чем представителем потерпевшего в соответствии со ст. 44 УПК РФ по данному уголовному делу заявлен гражданский иск на указанную сумму.

Подозреваемый (обвиняемый) осведомлен о возможности подачи в отношении него гражданского иска, вследствие чего, может принять меры по отчуждению принадлежащего ему имущества.

Наложение ареста на имущество подозреваемого (обвиняемого) необходимо для защиты прав гражданского истца, поскольку непринятие обеспечительных мер может затруднить или сделать невозможным исполнение решения суда по уголовному делу.

На основании изложенного, в целях обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, а также руководствуясь ч.1 ст.11, ч.3 ст. 42, 115, 160.1 и ч.2 ст.230 УПК РФ,

ПРОШУ:

Наложить арест на имущество подозреваемого (обвиняемого) _____:

- ТС MERCEDES-BENZ ML320 (VIN: _____), г.н.з.

- ТС MERCEDES-BENZ GLK220 (VIN: _____), г.н.з.

Приложение:

1. Копия доверенности представителя № _____ от _____ на 1 листе.

Представитель по доверенности

ХОДАТАЙСТВО

Об объявлении в розыск (установлении местонахождения), изъятии средства преступления, признании и приобщении его в качестве вещественного доказательства по уголовному делу

В производстве наименование органа находится уголовное дело № _____, возбужденное дата по ч. ____ ст. ____ УК РФ в отношении _____ по факту (краткое описание обстоятельств совершенного преступления).

В результате совершенного _____ преступления, ПАО СК «Росгосстрах» причинен материальный ущерб в размере 21 891 870,47 рублей, что в полном объеме подтверждается материалами уголовного дела.

По данному уголовному делу представитель ПАО СК «Росгосстрах» признан в качестве потерпевшего и гражданского истца. Заявлен гражданский иск на общую сумму руб.

В соответствии с требованиями ст. 81 УПК РФ, вещественными доказательствами признаются любые предметы:

- 1) которые служили орудиями, оборудованием или иными средствами совершения преступления или сохранили на себе следы преступления;
- 2) на которые были направлены преступные действия;
- 2.1) деньги, ценности и иное имущество, полученные в результате совершения преступления;
- 3) иные предметы и документы, которые могут служить средствами для обнаружения преступления и установления обстоятельств уголовного дела.

Указанные предметы осматриваются, признаются вещественными доказательствами и приобщаются к уголовному делу, о чем выносится соответствующее постановление.

Учитывая, что преступление, предусмотренное ч. 4 ст. 159.5 УК РФ по настоящему уголовному делу совершено с использованием ТС марка модель, VIN, г.р.з., принадлежащего на праве собственности _____, данное транспортное средство подлежит изъятию, осмотру и признанию, и приобщению в качестве вещественного доказательства по уголовному делу.

При отсутствии сведений о местонахождении транспортных средств, которые были использованы в совершении данного преступления, ТС марка модель, VIN, г.р.з. – объявить в розыск для последующего обнаружения, изъятия и проведения необходимых следственных действий.

На основании изложенного, в целях обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, а также руководствуясь 81,82,84 УПК РФ,

ПРОШУ:

- 1) Провести изъятие, осмотр, а также, признать в качестве вещественных доказательств по уголовному делу № _____ транспортные средства марка модель, VIN, г.р.з., принадлежащие на праве собственности _____.
- 2) При отсутствии сведений о местонахождении транспортных средств, которые были использованы для совершения данного преступления, ТС марка модель, VIN, г.р.з. – объявить в розыск для последующего обнаружения, изъятия и проведения необходимых следственных действий.
- 3) В целях предотвращения утраты вещественных доказательств, их отчуждения, а также для обеспечения гражданского иска – исключить возвращение вещественных доказательств на ответственное хранение.

РОСГОССТРАХ

Примеры рассмотрения ходатайств (ответы СО)



ОМВД России по Ленинградскому району
города Калининграда

ОТДЕЛ
МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПО ЛЕНИНГРАДСКОМУ РАЙОНУ
ГОРОДА КАЛИНИНГРАДА

ул. Галковского, 2, г. Калининград, 236016
Тел.: (4012) 302-325, тел.(факс): (4012) 46-34-31

№ 3254
на № _____ от _____

Настоящим уведомляю Вас, что заявленное Вами ходатайства о наложении ареста на имущество Урбанович В.А. и Воробьева А.Д. по уголовному делу №1180127000100232 рассмотрены и в их удовлетворении отказано.

Данное решение Вы вправе обжаловать в установленном законом порядке.

Приложение:
постановление об отказе в удовлетворении ходатайства на 4 листах.

Старший дознаватель ОД ОМВД России
по Ленинградскому району
города Калининграда
майор полиции

Богомолова Е.В.



МВД России
ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПО ЧЕЛЯБИНСКОЙ ОБЛАСТИ
(ГУ МВД России по Челябинской области)

ул. Елькина 34, Челябинск, 454091
Тел. Факс. № (351) 268-86-36, 265-26-48

№ 31/БК
на № _____ от _____

Главному специалисту отдела Экономической
и информационной защиты бизнеса Фидиала
ПАО СК «РОСГОССТРАХ» в Челябинской
области
К.В. Куркину

ул. Труда, д.156,
г. Челябинск, 454080

Уважаемый Константин Васильевич!

Уведомляю Вас, что 14.02.2020 Ваше ходатайство (исх. 02-04/34 от 12.02.2020), поступившее 12.02.2020 по уголовному делу № 11701750100020726 о розыске, изъятии, осмотре, признании в качестве вещественных доказательств транспортных средств, которые были использованы при совершении инсценированного ДТП и исключения их возвращения на ответственное хранение рассмотрено и удовлетворено в части розыска, изъятия, осмотра, признания в качестве вещественных доказательств транспортных средств, которые были использованы при совершении инсценированного ДТП. Данное решение может быть обжаловано Вами в порядке, предусмотренном главой 16 Уголовно-процессуального Кодекса Российской Федерации.

Приложение: постановление на 2 листах.

Следователь СЧ ГСУ
ГУ МВД России по Челябинской области
капитан юстиции

С.А. Пивоваров

РОСГОССТРАХ

Вопросы поставленные перед Генеральной Прокуратурой РФ

Возможно ли наложение ареста либо иных обеспечительных мер на ТС, используемые при совершении преступлений в сфере страхового мошенничества по уголовным делам, в случае смены собственника после совершения преступления с использованием данного ТС.

Может ли представитель страховой компании, имеющий статус потерпевшего (гражданского истца) по уголовному делу, быть уведомлен о мерах и решениях следственных органов, принятых для розыска ТС, используемых при совершении преступлений в сфере страхового мошенничества в соответствии с заявленным им ходатайством.

Какой порядок действий следственных органов при объявлении в розыск ТС по ходатайству потерпевшего (гражданского истца) и может ли потерпевший (гражданский истец) быть уведомлен о проведении следственными органами конкретных мероприятий, направленных на розыск имущества в соответствии с заявленным им ходатайством.

Однако, на все вышеуказанные вопросы из межрайонной прокуратуры поступил формальный ответ, не содержащий каких-либо разъяснений по ним. В связи с чем, 01.10.2021 «РГС» на имя Генерального прокурора РФ направлено дополнительное обращение с просьбой разъяснить позицию по вышеуказанным вопросам, либо сообщить, в компетенции какого ведомства находится их рассмотрение.



Предложение для Комитета ВСС по противодействию мошенничеству

Рассмотреть возможность создания единого Черного списка ТС (используемых в инсценировках ДТП) и виновных лиц (мошенников) при наличии возбужденных уголовных дел по ст. 159.5 УК РФ.

Создание единого Черного списка с внесением в него полной информации в отношении объектов и субъектов страхования задействованных в мошеннических схемах предлагается на платформе ИС «СПЕКТР», либо иной подходящей для этих целей платформе, доступной Страховщикам.

Создание подобного Черного списка позволит сформировать реестр исключительно по доказанным фактам мошенничества, который будет полезен Страховщикам при проведении предстраховых проверок и расследований страховых событий, с целью эффективного противодействия мошенничеству.

РОСГОССТРАХ

Спасибо за внимание!

**РОС
ГОС
СТР
АХ**