

Фальсификация доказательств в страховании: способы противодействия, актуальные примеры

Свинцова Кира Сергеевна

Партнер AKS Legal

Кандидат юридических наук, МВА

Что на практике называют "фальсификацией"

Подделка документов
и/или их реквизитов
(порок формы)

Интеллектуальный подлог
(порок содержания)

Пункт 39 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 23 декабря 2021 г. N 46: "В порядке статьи 161 АПК РФ подлежат рассмотрению заявления, мотивированные наличием признаков подложности доказательств, то есть совершением действий, выразившихся в подделке **формы доказательства**: изготовление документа специально для представления его в суд (например, несоответствие времени изготовления документа указанным в нем датам) либо внесение в уже существующий документ исправлений или дополнений (например, подделка подписей в документе, внесение в него дополнительного текста). В силу части 3 статьи 71 АПК РФ не подлежат рассмотрению по правилам названной статьи заявления, касающиеся недостоверности доказательств (например, о несоответствии действительности фактов, изложенных в документе).

В чём цели фальсификации?

Манипуляции с
объектом
страхования

"Инсценировка"
страхового события

Увеличение размера
ущерба

ЦЕЛИ ФАЛЬСИФИКАЦИИ

Подтвердить наступление страхового случая

Манипуляции с объектом страхования



Застрахована "вилла"...

Манипуляции с объектом страхования



Застрахована "вилла"...

а сгорел "сарай"

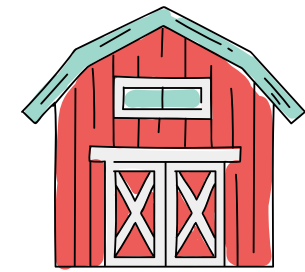


Манипуляции с объектом страхования



Застрахована "вилла"...

а сгорел "сарай"



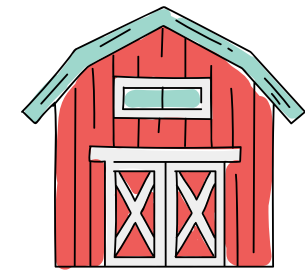
Застрахованы поля рапса...

Манипуляции с объектом страхования



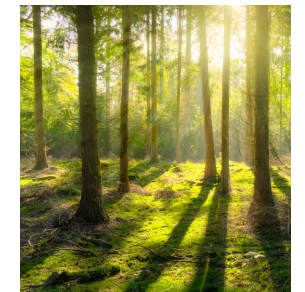
Застрахована "вилла"...

а сгорел "сарай"



Застрахованы поля рапса...

а там лес

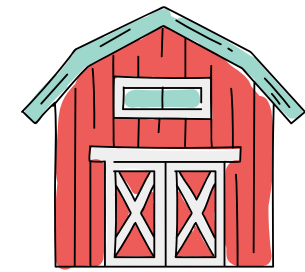


Манипуляции с объектом страхования



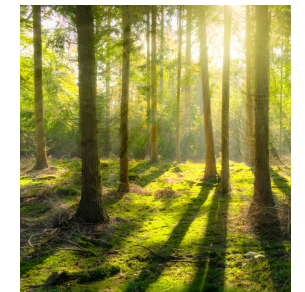
Застрахована "вилла"...

а сгорел "сарай"



Застрахованы поля рапса...

а там лес



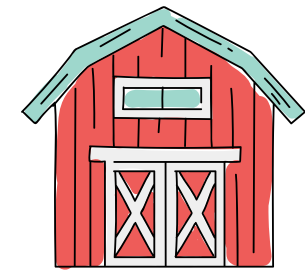
Сгорел элитный китайский чай...

Манипуляции с объектом страхования



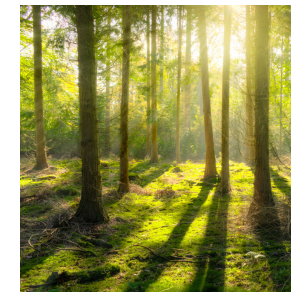
Застрахована "вилла"...

а сгорел "сарай"



Застрахованы поля рапса...

а там лес



Сгорел элитный китайский чай...

Подделка!



Инсценировка страхового события

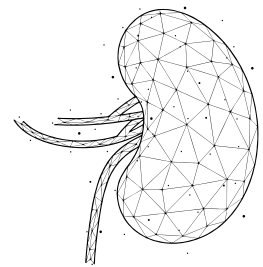
Подделка справок о ДТП



Подделка справок Росгидромета об ОПЯ



Подделка документов на товарно-материальные ценности, грузы



Получение заведомо ложных медицинских документов

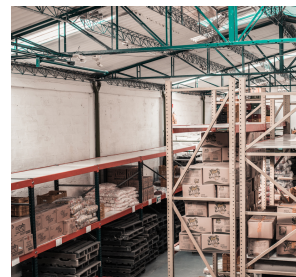
Увеличение размера убытка



Недостоверные заключения экспертизы



Внесение недостоверных сведений в формы статистики, сокрытие урожая или факта реализации товара



Изготовление поддельных документов с целью завышения количества ТМЦ



Изготовление поддельных документов с целью завышения качества ТМЦ

Что должно быть в заявлении о фальсификации?

Максимально точное указание, что и где конкретно сфальсифицировано.
С указанием тома, листа, абзаца. Если применимо - то и фото вставить не лишне.

Обоснование. Если обоснование из области специальных познаний - приложить заключение внесудебной экспертизы. Юристы не могут судить о подлинности подписи, "совсем не похожа" - не аргумент.

Чёткое требование признать сфальсифицированным и исключить документ из доказательств по делу. Хорошо сформулируйте просительную часть.

Способ проверки фальсификации - предлагайте суду сразу.
И это далеко не всегда экспертиза.

Способы доказывания (проверки) фальсификации



Если способ проверки - экспертиза

Уверенность в результате. Иначе - отрицательный эффект.
Проверить с помощью специалиста до того, как идти на экспертизу.

Внести денежные средства на депозит суда. Многие суды всё ещё действуют по принципу "не внесли деньги - вопрос об экспертизе рассматривать не буду".
Иначе есть риск выйти на решение без проверки фальсификации.

Предложить суду не одну кандидатуру, а несколько различных экспертов.
По квалификации, цене, срокам. Учитывайте практику: округа, суда, судебного состава, судьи.

Иметь при себе все кандидатуры и вопросы, но не раскрывать сразу

Последствия заявления о фальсификации

Вы заявили о фальсификации.

Суд предлагает оппоненту исключить документ из числа доказательств по делу.

Оппонент сам исключает доказательство. Результат достигнут. Доказательства - нет, репутация оппонента в глазах суда испорчена. Даже если суд хочет быть на стороне оппонента, после фальсификации - сложно, есть и вышестоящие суды.

Оппонент не исключает доказательство - используем весь комплекс мероприятий по проверке. Если фальсификация доказана, это может стать основой не только для победы в арбитражном споре, но и для уголовного преследования.

Можно просить арбитражный суд указать в резолютивной части на признание доказательства сфальсифицированным - у нас в практике такие примеры есть.

УК РФ и фальсификация

Суд предупреждает об уголовной ответственности обе стороны

ЗАЯВИТЕЛЯ О ФАЛЬСИФИКАЦИИ -
по статье 306 УК РФ "Заведомо ложный донос"

"ОБВИНЯЕМОЕ" в ФАЛЬСИФИКАЦИИ ЛИЦО -
по статье 303 УК РФ "Фальсификация доказательств и результатов ОРД"

Заявляя о фальсификации, необходимо учитывать и минимизировать риски

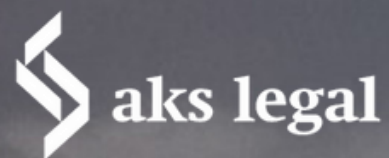
Спасибо за внимание

AKS Legal рекомендован в номинации
"СТРАХОВОЕ ПРАВО"

ПРАВО
300



AKS Legal отмечен Право.ru
как один из лидеров в области
судебных споров



www.aks-lawfirm.ru