



*Страховая компания «МАКС» обратилась в Банк России в связи с недопустимой ситуацией, сложившейся с массовыми списаниями денежных средств со счетов страховых компаний по фальшивым (поддельным) исполнительным листам.*

В письме СК «МАКС» подчеркивается: «С полным основанием можно считать, что ущерб от подобных мошеннических действий значителен, страховые организации несут ущерб не по своей вине или воле, по мифическим «решениям» суда списываются миллионы рублей». Только вмешательство регулятора «сможет предотвратить, по сути, финансовую катастрофу», – отмечается в документе.

Поводом для обращения в ЦБ послужило выявление ЗАО «МАКС» в апреле текущего года одновременно 7 поддельных исполнительных листов на сумму 10,693 млн рублей благополучно принятых к исполнению Краснодарским филиалом ОАО «Россельхозбанк». Предъявленные псевдоисполнительные листы якобы были выданы в период с октября 2013 года по февраль 2014 года Ленинским районным судом г. Краснодара. Сумма требований варьировалась от 1 до 2,4 млн рублей. В результате проведенного СБ страховщика расследования было установлено, что заявители исполнительных листов – фактически существующие люди, но никогда не являлись страхователями МАКСа, исков в отношении компании не предъявляли, исполнительные листы и заявления в банк о списании денежных средств со счетов страховщика не подавали, более того, никогда не были в Краснодаре. Таким образом, страховщиком была предотвращена попытка хищения на общую сумму 4 млн 900 тыс. рублей. Часть средств, переведенных в другой банк, злоумышленникам снять со своих счетов не удалось благодаря бдительности сотрудников данной кредитной организации.

Вызывает вопросы тот факт, что специалисты банка, принимавшие исполнительные листы к производству, не воспользовались своим правом и обязанностью проверить их подлинность. С 26 декабря 2008 г. в России действует Федеральный закон Российской Федерации от 22 декабря 2008 г. №262-ФЗ «Об обеспечении доступа к информации о деятельности судов в Российской Федерации». В статье 6 указанного закона перечислены способы доступа к информации о деятельности судов, самый простой и быстрый из которых – размещение информации о деятельности судов в сети Интернет (п. 3 ст. 6 ФЗ от 22 декабря 2008 г. №262-ФЗ). Обращение к сайту Ленинского районного суда г. Краснодара показывает, что под номерами судебных дел, указанных в

поддельных исполнительных листах, значатся совершенно другие истцы и ответчики.

К делу также активно подключились правоохранительные органы, которых заинтересовало происхождение поддельных исполнительных листов, прилагаемых к ним заявлений без участия самих заявителей, а также технология изготовления фиктивных банковских карт.

Как отмечается в письме, направленном в ЦБ, ЗАО «МАКС» является далеко не единственным страховщиком, пострадавшим от мошеннических действий в Краснодаре в указанный период времени.

В письме указано, что совершению мошенничества с использованием поддельных документов суда способствуют жесткие сроки исполнительного производства, что усугубляется тем, что во многих случаях для целей хищения денежных средств используются настоящие бланки исполнительных листов, в которые заносятся заведомо ложные сведения о должнике, взыскателе и судебном решении, что значительно усложняет процедуру установления подлинности исполнительного листа. В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21.07.1997 г. №119-ФЗ «Об исполнительном производстве» требования судебных актов и актов других органов о взыскании денежных средств исполняются банками в трехдневный срок со дня получения исполнительного документа.

По мнению ЗАО «МАКС», наиболее действенным методом противодействия указанным мошенническим действиям может служить обязательная предварительная проверка сотрудниками банков подлинности поступивших в банк исполнительных листов. Дополнительным методом проверки подлинности исполнительного листа может служить предварительное обращение банка к клиенту за подтверждением наличия такого исполнительного листа и/или судебного производства.

Специалисты СК «МАКС» считают, что в данной ситуации противостоять разгулу мошенников позволит только система оперативного взаимодействия всех участников финансового рынка.

В связи с возросшим в последнее время количеством поддельных исполнительных

листов компания «МАКС» направила в адрес ведущих кредитных организаций письма-обращения с просьбой при выявлении подобных ситуаций связываться с компанией для установления подлинности предъявляемых документов. СК «МАКС», в свою очередь, выражает готовность при необходимости оказывать содействие в предоставлении необходимой информации, чтобы предотвратить подобные преступные действия мошенников.

ЦБ в ответном письме в «МАКС» поддержал позицию компании об ответственности банка, принимающего исполнительный лист за обоснованность списания денежных средств со страховщика. «Банком России разрабатывается проект письма, содержащего рекомендации по осуществлению кредитными организациями проверочных мероприятий при поступлении к ним исполнительных листов», – говорится в письме регулятора.

Информация предоставлена компанией

Источник: [Википедия страхования](#) , 07.08.14