

*Банк России совместно с представителями страхового и банковского сообщества создал рабочую группу по противодействию мошенническим списаниям средств с банковских счетов страховщиков по фальшивым исполнительным листам, сообщил агентству «Интерфакс-АФИ» президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Игорь Юргенс.*

«Группа ищет пути противодействия распространившейся в последнее время негативной практике безакцептных списаний в пользу мошенников средств страховщиков по решениям судов, которых не было, по поддельным исполнительным документам и недействительным паспортам. Убытки несут и страховщики, и банки», – заявил И.Юргенс.

### ***Страховые выплаты достаются «мертвым душам»***

По словам президента ВСС, «списания проводятся банками по предъявленным исполнительным листам в безакцептном порядке, проверка их подлинности не входит в обязанности служащих, они якобы просто исполняют решение суда. В результате банки списывают деньги в пользу мошенников по фальшивым листам и поддельным паспортам, страховщики оспаривают неправомерность таких действий в судах. Страховщики доказывают, что к исполнительному производству предъявлялись исполнительные листы по судебным делам, которые не возбуждались и не проводились судами, выигрывают споры. Но поздно: вернуть списанные деньги уже не удастся, мошенники исчезают мгновенно и бесследно».

В результате, как сообщил И.Юргенс, по инициативе ВСС была создана рабочая группа с участием страховщиков, представителей мегарегулятора, банков. «Руководителем рабочей группы назначен заместитель генерального директора «Ингосстраха» Илья Соломатин, в нее ходят представители Сбербанка», – уточнил И.Юргенс.

### ***ЦБ РФ рекомендовал банкам проверки до списаний***

Президент ВСС напомнил, что с подобной проблемой представители страхового сообщества обратились к Банку России еще в прошлом году. В результате Центробанк в

октябре 2014 года издал разъяснения «о мерах по снижению операционных рисков при принятии к исполнению исполнительных документов».

Банк России поддержал страховое сообщество в борьбе с мошенниками. В октябрьском письме Банк России рекомендует коммерческим банкам проверять сомнительные удостоверения личности на официальном сайте государственной автоматизированной системы РФ «Правосудие» и на официальных сайтах судов общей юрисдикции.

Также Центробанк в письме ссылается на возможности официального сайта Федеральной миграционной службы. Там функционирует информационный сервис «проверка по списку недействительных российских паспортов». Заинтересованным сторонам предоставляется информация, нет ли запрашиваемого паспорта гражданина РФ среди недействительных, отмечается в письме регулятора.

В случае отсутствия информации банкам рекомендуется обращаться в суд, выдавший исполнительный лист, и (или) к клиенту за подтверждением.

Есть банк данных исполнительных производств, «доступ к которому обеспечен Федеральной службой судебных приставов и может использоваться коммерческими банками», отмечается в разъяснении ЦБ РФ.

Территориальным учреждениям Банк России рекомендует довести это письмо до сведения российских кредитных организаций.

### ***Среди пострадавших от мошенников – банки***

Руководитель рабочей группы ВСС по противодействию необоснованным списаниям по фальшивым исполнительным листам И.Соломатин пояснил агентству «Интерфакс-АФИ», что появление письма практику мошеннических списаний полностью не прекратило. Искомые решения по блокировке мошенников важны уже не только страховщикам, но и коммерческим банкам.

«После доказательства в суде необоснованности списания по фальшивым исполнительным листам без проведения предварительной проверки банкам приходится возмещать страховщикам ущерб за счет собственных средств. А значит, существование подобных мошеннических схем приносит убытки и кредитным учреждениям. Естественно, заинтересованные стороны объединяют усилия в противодействии мошенникам», – отметил руководитель рабочей группы.

И.Соломатин добавил, что «к решению проблемы обсуждается целый ряд подходов».

Некоторые участники дискуссии предлагают разработать IT-решение, облегчающее проверку подлинности документов, но это связано с затратами, отметил он. Кроме того, он не исключил, что найденное рабочей группой решение потребует проводить в форме законодательных поправок.

«В любом случае мы полагаем, что коммерческий банк должен иметь право взять определенную временную паузу для проверки подлинности документов, предъявленных к списанию. Необходимо также установить порядок предварительного уведомления страховщиков о предстоящих списаниях, разработать систему проверки паспортов, соединить порядок проверок документов финансовыми учреждениями с возможностями, которые предоставляет для облегчения такой задачи судебная система. И все это желательно отразить не в разъяснениях, необязательных к исполнению, но в методических указаниях регулятора», – предположил руководитель рабочей группы ВСС.

По его мнению, «помощь Банка России участникам двух сегментов финансового рынка была оказана своевременно в связи с опубликованием соответствующих разъяснений».

Однако практика неправомерных списаний не остановлена. «В своем последнем обзоре о финансовой стабильности Банк России риски мошенничества включил в перечень особо значимых для страхового рынка. Не исключено, что по итогам деятельности рабочей группы встанет вопрос о создании более обязательных методических регламентов по противодействию мошенникам», – сказал И.Соломатин.

Источник: [Финмаркет](#) , 23.06.15