



# ФАЛЬСИФИКАЦИЯ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ: СПОСОБЫ БОРЬБЫ С МОШЕННИЧЕСТВОМ

Часто страховщики сталкиваются с фальсификацией документов при рассмотрении причин и последствий страхового случая. Здесь прежде всего важно разобраться, что такое фальсификация? На первый взгляд, все достаточно понятно: фальсификация — это подделка подписи, печати, иного реквизита документа. Так ли это?

Длительное время суды и правоприменители вели дискуссию. Одни под фальсификацией доказательств понимали подделку самого документа и (или) его реквизитов — порок формы, другие — интеллектуальный подлог, порок содержания.

Пленум Верховного Суда РФ от 23 декабря 2021 года № 46 поставил точку в этом

споре, указав, что по смыслу 161 АПК РФ фальсификация — это подделка 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 каждом случае фальсификация доказательств необходима мошенникам для подтверждения страхового случая. Как правило, при подделке доказательств преследуют такие цели, как увеличение размера ущерба, «инсценировка» самого факта наступления страхового случая, некие «манипуляции» с объектом страхования.

Безусловно, сопоставление и анализ всех документов, представленных на стадии урегулирования убытков, в случае выявления противоречий, должны зародить сомнения в их подлинности.

В ходе арбитражного судебного процесса наиболее эффективной мерой противодействия поддельным доказательствам является заявление о фальсификации в порядке ст. 161 АПК РФ.

## СПОСОБЫ ПРОВЕРКИ ЗАЯВЛЕНИЯ О ФАЛЬСИФИКАЦИИ

Рассмотрим существующие способы проверки заявления о фальсификации. Спектр способов проверки заявления о фальсификации весьма обширен. Вопреки нередко встречающемуся среди практиков мнению, это далеко не всегда одна лишь только судебная экспертиза. Справедливо будет сказать, что способы проверки фальсификации будут индивидуальными для каждого дела.

Среди таких способов можно выделить, например, следующие: внесудебная (досудебная) экспертиза, допрос свидетелей, протоколы осмотра доказательств, запрос сведений в государственных и негосударственных органах, у нотариусов, исследование записей с камер наблюдения, нотариальное удостоверение открытой информации и переписки, фото с GPS, с квадрокоптеров и спутников.

Выбор конкретного способа проверки будет зависеть от многих факторов. Встречаются случаи, когда фальсификация может быть доказана с помощью сведений из открытых, т. е. общедоступных источников. Вот лишь один из таких примеров.



**Кира Свинцова**

Кандидат юридических наук,  
партнер AKS Legal

## ПРИМЕР ПРОВЕРКИ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ПО ОТКРЫТЫМ ДАНЫМ

По одному из дел с участием AKS Legal наши оппоненты в деле представили справку, выполненную от имени некоего индивидуального предпринимателя N, не участвующего в деле. Предприниматель N был стороной по договору поставки с нашими оппонентами, потому вполне мог бы выдать им такую справку.

Внешняя форма справки сама по себе также никаких вопросов не вызвала. Данная справка, если бы она была принята судом в качестве надлежащего доказательства, могла существенным образом изменить ход процесса в пользу оппонентов — именно для этого ее и приобщали.

Содержание справки нам необходимо было опровергать. Мы предприняли подробный поиск сведений о предпринимателе N. На одном из форумов в интернете обнаружилась информация, что человек

ПРИМЕРЫ ТИПОВ ФАЛЬСИФИКАЦИЙ



с такими же именем и фамилией скончался буквально несколькими днями ранее. Как оказалось, это и был предприниматель N: он умер за несколько дней до даты, которая была указана в справке, представленной оппонентами в суд, и потому физически ничего в эту дату подписать не мог.

Получив эти данные, перепроверив их в нескольких источниках и имея ряд дополнительных подтверждений, мы в ближайшем заседании суда заявили о фальсификации справки за подписью предпринимателя

N и предложили суду в качестве одного из проверочных мероприятий направить запросы в органы ЗАГС с целью однозначно подтвердить факт смерти N.

Оппоненты сначала утверждали, что справка за подписью N — подлинная, и им, якобы, ничего о смерти N не известно. Но уже в следующем заседании они изменили свою позицию — сообщили суду, что «произошла техническая ошибка», и попросили исключить спорную справку из числа доказательств по делу. Таким образом, заявление о фальсификации на 100 % сработало. Оппоненты были дискредитированы перед судом как лица, использующие заведомо подложные документы, изготовленные от имени умершего предпринимателя N. В результате арбитражный суд отказал в удовлетворении иска оппонентов, а все вышестоящие суды затем подтвердили данное решение.

Это лишь один конкретный пример, как можно проверить фальсификацию и в результате выиграть дело без длительных проверочных мероприятий и экспертиз.

**ПРАВОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ О ФАЛЬСИФИКАЦИИ**

Следует учитывать правовые последствия заявления о фальсификации. Если одна из сторон арбитражного процесса заявила о фальсификации, суд предлагает другой стороне исключить спорный документ из числа доказательств по делу.

Если другая сторона сама исключает доказательство, как было в приведенном выше примере из практики AKS Legal — результат достигнут: «проблемное» доказательство в материалах дела теперь отсутствует, а репутация оппонентов в глазах суда испорчена. Даже если суд и был в той или иной степени согласен с позицией оппонента, после фальсификации весьма непросто принять решение в пользу «проштрафившейся» стороны, которая была уличена в представлении таких документов. Есть и вышестоящие суды.

Если другая сторона доказательство не исключает, суд берет у обеих сторон

**ЧТО ВАЖНО ОТРАЗИТЬ В ЗАЯВЛЕНИИ О ФАЛЬСИФИКАЦИИ?**

- 1 Название доказательства и его точное местонахождение в материалах дела, с указанием тома и листа дела.
- 2 В чем именно выразилась фальсификация: подделана подпись от имени другого лица, или документ составлен «задним числом», или в документ внесены дополнительные сведения, которые изначально в нем отсутствовали, или документ целиком сфальсифицирован, т. е. никогда официально не выдавался и др.
- 3 Требование признать данный документ сфальсифицированным.
- 4 Предложение другой стороне исключить данный документ из числа доказательств по делу.
- 5 Способы проверки фальсификации.

расписки о предупреждении об уголовной ответственности. Сторона, представляющая в суд спорное доказательство и настаивающая на его подлинности, предупреждается по статье 303 УК РФ «Фальсификация доказательств и результатов ОРД». Сторона, заявляющая о фальсификации, предупреждается по статье 306 УК РФ «Заведомо ложный донос».

Далее остается лишь использовать весь арсенал мероприятий по проверке, применимых в конкретном случае. Практика показывает, что при тщательном подходе к доказыванию с фальсификацией документов в арбитражном процессе можно весьма эффективно бороться.

Имеет смысл просить арбитражный суд указать в резолютивной части определения на признание доказательства сфальсифицированным. Если фальсификация доказана, это может стать основой не только для победы в арбитражном споре, но и для уголовного преследования.