

## Международная ассоциация бюро специальных расследований

International Association of Special Investigation Units

Международная Ассоциация бюро специальных расследований создана в 1984 году и является профессиональной ассоциацией экспертов в области страхового мошенничества.

Задача ассоциации — организация противодействия страховым преступлениям как внутри страхового рынка отдельной страны, так и на международном страховом рынке в целом. Ассоциация проводит специальные тренинги для экспертов, координирует усилия экспертов из разных стран по противодействию страховому мошенничеству, разрабатывает предложения по совершенствованию законодательства в отношении этих преступлений, информирует общественность и формирует общественное мнение

В ассоциацию входят более 4000 членов по всему миру и более 40 отделений. Она объединяет заинтересованных профессионалов, близких по этическим принципам.

Европейское отделение ассоциации было создано в 2000 году. Сейчас оно объединяет экспертов из европейских стран в сеть по противодействию страховому мошенничеству в рамках Европы.

Раз в два года европейское отделение проводит семинары для членов ассоциации, во время которых происходит обмен опытом и информацией, а также налаживаются новые связи для сотрудничества.

На семинаре, состоявшемся 2–4 июня 2008 года в немецком курортном городе Бад Ноейенар, собрались более 170 участников из 17 европейских стран, а также коллеги из США, Ирана, Ливии, Кипра и Израиля. В основном это были сотрудники страховых и перестраховочных компаний, занимающиеся урегулированием убытков (AXA, Lloyds, Allianz, Munich Re, IF, TRYGG-HANSA, GenRe), а также юристы и независимые экс-

познание юристконсультантом Trygg-Hansa русского языка и российского законодательства. Действовавшее ранее российско-советское законодательство было обновлено с принятием Гражданского кодекса РФ, который стал очень схож с большинством законодательств стран Западной Европы, где приобретение угнанного автомобиля считается незаконным (см. ст. 301 и 303 Гражданского кодекса РФ). Это означает, что если бы Trygg-Hansa смогла доказать в российском суде, что рассматриваемое транспортное средство идентично угнанному транспортному средству, за утрату которого прежнему владельцу в Швеции уже выплачено страховое возмещение, то суд должен был бы передать автомобиль истцу, даже если машина была куплена ответчиком законным образом.

## Транспортные средства

Из списка, предоставленного российскими властями, были выбраны два автомобиля — Mercedes E 55 AMG

(стоимостью около 800 000 шведских крон) и Mercedes ML (стоимостью около 450 000 шведских крон). В случае успеха рыночная стоимость автомобилей могла бы покрыть расходы на ведение процесса.

### Дело № 1

Mercedes-Benz E 55 был обнаружен московской ГИБДД. Автомобиль оказался зарегистрирован на пожилую женщину, которая не являлась реальным владельцем машины. Она жила на государственную пенсию; у нее даже не было водительских прав. Компания Trygg-Hansa наняла местного адвоката для подачи гражданского иска против зарегистрированного владельца транспортного средства. Однако машина по-прежнему оставалась в распоряжении владельца. Работать с документами пришлось довольно долго — все бумаги требовали нотариального заверения, на них должен был стоять штамп «Апостиль», позволяющий использовать их как доказательство в российском суде.

Суд вызвал владелицу в суд, но пенсионерка не явилась, и заседание прошло в ее отсутствие. Судебные издержки были умеренными.

Так как автомобиль не был конфискован милицией, произошел «угон» транспортного средства. О настоящем владельце (вероятно, это был мужчина лет тридцати, одетый в кеды и кожаную куртку и выглядевший как боксер-тяжеловес) никто больше ничего не слышал. Наш русский адвокат убедился в том, что московская ГИБДД ищет машину. Вероятно, он потратил часть своего гонорара, чтобы «стимулировать» сотрудников милиции к более интенсивным поискам. Однако машина так и не была найдена. Поскольку представители ответчика, очевидно, были связаны с организованной преступностью, у нас есть основания полагать, что они или сменили на машине номерные знаки, или продали ее в другую страну, дальше на Восток. Компания Trygg-Hansa до сих пор не закрыла дело, на случай если автомобиль объявится где-нибудь на Западе.

### Дело № 2

Mercedes-Benz ML был зарегистрирован на жену состоятельного частного строителя из Санкт-Петербурга. Она пользовалась автомобилем, пока его не конфисковала таможенная администрация, установив происхождение. После того как российские власти проинформировали Trygg-Hansa об изъятии автомобиля, мы решили подать гражданский иск против владельца вне зависимости от действий таможни. Мы знали, что иск не будет рассматриваться до завершения таможенных процедур, но попытались использовать время в своих интересах.

Владелица, вероятно, дала взятку на таможне, и автомобиль ей вернули, но предварительно внесли его в реестр транспортных средств, так что он не мог быть продан или перерегистрирован на другое

лицо. Trygg-Hansa пыталась подать апелляцию, но это оказалось невозможно.

Trygg-Hansa наняла адвокатов из Санкт-Петербургского филиала известной шведской юридической фирмы. Они, в свою очередь, наняли двух местных адвокатов, чтобы вести дело в суде. Ответчиков представляли высококвалифицированные российские адвокаты. Сначала оппоненты оспорили идентичность машины, ссылаясь на то, что год выпуска автомобиля по документам отличается на один год. Потребовалось немало усилий для работы с сертификатами Mercedes-Benz в Германии, из которых следовало, что VIN автомобиля является уникальным и может принадлежать только одному автомобилю. Тогда оппоненты сделали интересный ход. Они заявили, что право собственности исходного владельца, согласно российскому и шведскому законодательствам, не может перейти к страховой компании, которая урегулировала убыток, и, таким образом, автомобиль не может стать собственностью страховой компании. Пришлось потрудиться, чтобы доказать, что Trygg-Hansa является юридическим лицом и имеет те же права, что и законный владелец, в соответствии со шведским законодательством, правилами страхования и российским законодательством.

Еще интереснее оказалось заявление российской стороны о том, что преступник в Швеции был осужден по уголовному делу и Trygg-Hansa причитается денежная компенсация, точно соответствующая той сумме, которую она выплатила владельцу украденного автомобиля. Trygg-Hansa должна была представить подтверждение от судебного пристава, что преступник не оплатил ущерб и что все действия в рамках уголовного дела приостановлены в ожидании результата судебного разбирательства в России.

Местные адвокаты были убеждены, что сторона обвине-