

На правах рукописи

Гитинов Рашид Курбанович

**ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА
В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ**

Специальность 12.00.12 – криминалистика; судебно-экспертная
деятельность; оперативно-розыскная деятельность

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Москва – 2017

Работа выполнена в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Башкирский государственный университет».

**Научный
руководитель**

Халиков Аслям Наилевич

доктор юридических наук, доцент, профессор кафедры криминалистики Института права ФГБОУ ВО «Башкирский

**Официальные
оппоненты**

государственный университет»

Лавров Владимир Петрович

доктор юридических наук, профессор, Заслуженный деятель науки Российской Федерации, главный научный сотрудник научно-исследовательского центра ФГКОУ ВО «Академия управления Министерства внутренних дел Российской Федерации»

Боровских Роман Николаевич

кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры уголовного права Новосибирского юридического института (филиал) ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Томский государственный университет»

Ведущая организация **Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова»**

Защита состоится «12» декабря 2017 г. в 12.00 часов на заседании объединенного диссертационного совета Д 999.066.02, созданного на базе ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов» и ФБУ РФЦСЭ при Минюсте России, по адресу: 117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6, ауд. 347, зал заседаний Ученого совета.

С диссертацией и авторефератом можно ознакомиться в научной библиотеке ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов» по адресу: 117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6, и на официальном сайте: www.rudn.ru; в научно-технической библиотеке ФБУ РФЦСЭ при Минюсте России по адресу: 109028, г. Москва, Хохловский пер., д. 13, стр. 2, и на официальном сайте: www.sudexpert.ru.

Автореферат и объявление о защите диссертации отправлены для размещения на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки Российской Федерации.

Автореферат разослан «__» _____ 2017 года.

Ученый секретарь Диссертационного совета Д 999.066.02
кандидат юридических наук

Е.В. Чеснокова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Наметившаяся за последние десять лет тенденция динамического и устойчивого развития сферы страхования в целом и сектора автострахования в частности является одним из важнейших показателей формирования экономики и приоритетной социальной политики российского государства¹. Однако указанные процессы сопровождаются высоким ростом криминализации страхового рынка. Как следствие, появление нового вида преступлений – мошенничества в сфере автострахования², результатом которого является хищение денежных средств страховых компаний.

Согласно статистическим данным ГИАЦ МВД России, в 2013 году зарегистрировано 462 преступления, предусмотренных ст. 159.5 УК РФ, в 2014 году – 441³. При этом «удельный вес мошенничества в сфере автострахования в структуре преступности на страховом рынке в целом составляет не менее 50–60 %, а в зависимости от формы автострахования мошенничества, совершаемые в сфере ОСАГО, составляют 73 %, КАСКО – 27 %»⁴.

Отличительной особенностью мошенничества в сфере автострахования является высокий уровень латентности, который, «по данным специалистов ВНИИ МВД России, составляет примерно 93–95 %»⁵. Одним из детерминирующих факторов латентности рассматриваемой категории преступлений является сложность их выявления и расследования, поскольку само мошенничество в автостраховании представлено в виде других

¹ Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию, 4 декабря 2014 г. URL: <http://www.rg.ru/2014/12/04/poslanie-site.html> (дата обращения: 19.12.2014).

² Под автострахованием мы будем понимать обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и добровольное страхование транспортных средств.

³ Сводный отчет по России о состоянии преступности и результатах расследования преступлений за 2013–2014 г. Форма «4-ЕГС» (494).

⁴ Беляков Д.Ю. Противодействие мошенничествам, совершаемым в сфере автострахования: криминологический и уголовно-правовой аспекты : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2007. С. 53–54.

⁵ Страховое мошенничество и методы борьбы с ним / А.И. Алгазин, Н.Ф. Галагуза, В.Д. Ларичев ; гл. ред. Г.А. Тосунян. М., 2003. С. 8.

противоправных деяний – дорожно-транспортного происшествия (далее – ДТП), кражи, угона, поджога транспортного средства и др.

Существующая устойчивая динамика криминализации сферы автострахования создает условия для включения в этот процесс организованных преступных формирований, специализирующихся исключительно на совершении мошенничества в указанной сфере. Как показывают результаты опросов работников следственных и оперативно-розыскных органов, если после принятия ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» № 40 от 25.04.2002 случаи группового мошенничества в данной сфере носили единичный характер, то сегодня преступность в сфере автострахования приобрела устойчивый организованный характер, ущерб от которой возрос многократно. Со своей стороны, страховые компании для восполнения финансовых потерь от преступности в сфере автострахования вынуждены увеличивать размеры страховых тарифов на полисы ОСАГО и КАСКО, а от этого страдают законопослушные страхователи.

Одной из характерных особенностей мошенничества в сфере автострахования является также постоянное появление все более сложных способов совершения преступлений рассматриваемого вида, которые характеризуются различной вариативностью их совершения, придающих каждому способу преступления специфическую особенность и индивидуальность. Все это способствует процессу криминализации сферы автострахования, осложняет стабильное, динамичное и перспективное развитие данного сектора экономики.

Изложенные выше факторы, а также объективная необходимость научно-практической разработки криминалистической характеристики и основных положений методики расследования мошенничества в сфере автострахования предопределили выбор и актуальность темы диссертационного исследования.

Степень научной разработанности темы исследования. Вопросам борьбы с мошенничеством в сфере автострахования посвящены

диссертационные исследования А.И. Алгазина, Р.Н. Боровских, Е.В. Булгаковой, Н.В. Быковой, Л.А. Сухомлиновой, Н.Н. Потаповой, О.В. Трубкиной, М.М. Уразбахтина.

Вопросам назначения и производства экспертиз по делам о мошенничестве в сфере автострахования посвящены монографические исследования В.К. Митрохина, В.Н. Никонова.

Отдельные вопросы обеспечения экономической безопасности в сфере страхования рассмотрены в работах Д.В. Забавина, А.В. Сокол, Д.В. Федоткина.

Несмотря на безусловную значимость указанных работ, динамика процесса криминализации сферы автострахования, появление новых видов и способов совершения мошенничества в сфере автострахования актуализируют востребованность дальнейших научно-практических исследований, посвященных проблемам выявления и расследования преступлений рассматриваемой категории.

Цель исследования – изучение теоретических и организационно-методических основ выявления и расследования мошенничества в сфере автострахования с исследованием криминалистической характеристики мошенничества в названной сфере, разработкой практических рекомендаций по эффективным методам раскрытия и расследования мошенничества в сфере автострахования, повышению эффективности тактики соответствующих следственных действий при расследовании названного вида мошенничества.

Достижению поставленной цели способствовали постановка и последовательное решение следующих **задач**:

- построение структуры и исследование элементов криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования;
- анализ механизма преступления с включением в него типичных способов подготовки, совершения мошенничества в сфере автострахования и сокрытия следов преступления или постпреступного поведения;
- анализ обстановки совершения мошенничества в исследуемой сфере;

- разработка характеристики лиц, участвующих в совершении преступления, и особенности их групповой преступной деятельности;
- выявление типичных источников информации о совершенном или готовящемся преступлении и определение оптимального комплекса проверочных мероприятий, проводимых до возбуждения уголовного дела;
- анализ типичных следственных ситуаций, особенностей вытекающих из них версий, а также планирование расследования мошенничества в сфере автострахования;
- определение наиболее эффективных форм взаимодействия сотрудников следственных и оперативно-розыскных органов в процессе расследования указанных преступлений;
- исследование типичных способов противодействия расследованию мошенничества в сфере автострахования и мер по его преодолению;
- разработка рекомендаций по повышению эффективности тактики производства отдельных следственных действий, назначения и производства различных видов экспертиз.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в процессе расследования мошенничества в сфере автострахования.

Предметом исследования являются закономерности преступной деятельности, связанной с совершением мошенничества в сфере автострахования, а также выявления, раскрытия и расследования исследуемой категории преступлений, нашедшие отражение в уголовных делах, нормативно-правовых актах, официальных статистических данных.

Методологическую основу диссертационного исследования составляет общенаучный диалектический метод познания социально-правовых явлений, позволивший провести анализ правового регулирования и правоприменительной практики в области расследования мошенничества в сфере автострахования. В работе также использованы частнонаучные методы: формально-логический – с целью проведения анализа основных признаков,

характеризующих мошенничество в исследуемой сфере; социологический – при анкетировании сотрудников следственных и оперативно-розыскных органов; статистический – сбор и анализ данных о распространенности рассматриваемого вида преступлений, анализ содержания материалов уголовных дел и обобщения следственной практики.

Правовую основу исследования составили Конституция Российской Федерации, уголовное, уголовно-процессуальное и гражданское законодательство, ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и др.

Теоретическую основу диссертационного исследования составили фундаментальные положения научных трудов ученых в области криминалистики, теории оперативно-розыскной деятельности, уголовного процесса, юридической психологии и судебной экспертизы (Т.В. Аверьяновой, И.В. Александрова, Р.С. Белкина, В.П. Божьева, В.Л. Васильева, И.А. Возгрин, Т.С. Волчецкой, А.Ф. Волынского, В.К. Гавло, Б.Я. Гаврилова, Л.Я. Драпкина, А.В. Дулова, С.Ю. Журавлева, В.Д. Зеленского, Е.И. Зуева, В.Н. Карагодина, И.М. Комарова, В.И. Комиссарова, Ю.Г. Корухова, А.М. Кустова, В.П. Лаврова, А.М. Ларина, В.Д. Ларичева, И.М. Лузгина, И.А. Макаренко, Н.П. Майлис, В.А. Михайлова, Т.Ф. Моисеевой, В.А. Образцова, А.С. Подшибякина, О.В. Полстовалова, Н.И. Порубова, А.Р. Ратинова, Е.Р. Россинской, Е.В. Смахина, И.В. Тишутинной, А.Г. Филиппова, Е.Е. Центрова, В.Н. Чулахова, С.А. Шейфера, С.П. Щербы, А.В. Шмониной, Н.Г. Шурухнова, Н.П. Яблокова и др.).

Эмпирическая основа исследования. Достоверность и обоснованность выводов, сделанных по результатам исследования, обеспечиваются репрезентативностью полученных эмпирических данных. В процессе исследования диссертантом были изучены материалы 250 уголовных дел, возбужденных по ст. 159, 159.5, 210, 292, ч. 1 ст. 303, ст. 306 УК РФ, рассмотренных в 2006–2015 гг. судами Республики Башкортостан, Республики

Татарстан, Республики Калмыкии, Чувашской Республики, Белгородской, Тульской и Челябинской областей, что составляет 11,7 % от их генеральной совокупности. Репрезентативность эмпирического материала обусловлена прежде всего критериями выборки, по которым изучались уголовные дела, содержащие сведения для решения задач диссертационного исследования, в особенности с целью познания механизма преступления и деятельности по его расследованию.

Диссертантом проведено интервьюирование 112 следователей и оперативных работников, 25 экспертов, занимающихся производством различных судебных экспертиз, 18 сотрудников служб безопасности страховых компаний. В ходе исследования были использованы материалы проверок страховых дел страховых компаний, а также результаты научных исследований других авторов.

Научная новизна работы заключается в системном исследовании методики расследования мошенничества в сфере автострахования с позиций криминалистики, теории оперативно-розыскной деятельности, юридической психологии и судебной экспертизы. Новизна исследования обусловлена тем, что в работе:

- приводится авторское определение мошенничества в сфере автострахования;
- рассмотрен механизм мошенничества в сфере автострахования;
- дана авторская классификация типичных способов совершения преступлений рассматриваемого вида;
- исследованы вопросы психологии и типологии личности мошенника в сфере автострахования, в том числе психологические и функционально-ролевые особенности отношений участников преступных формирований;
- предложен алгоритм проведения проверочных мероприятий на этапе предварительной проверки информации о совершенном или готовящемся преступлении;

- дана классификация типичных следственных ситуаций, версий и планирования расследования;
- предложены меры по преодолению противодействия расследованию преступлений рассматриваемого вида;
- обоснована и предложена система следственных действий и тактические рекомендации по их производству;
- сформулированы рекомендации по назначению судебных экспертиз различных видов по уголовным делам о мошенничестве в сфере автострахования.

Положения, выносимые на защиту:

1. Авторское определение мошенничества в сфере автострахования, под которым следует понимать хищение чужого имущества, совершаемого путем обмана или злоупотребления доверием с целью незаконного получения страховой выплаты при отсутствии страхового случая либо с целью незаконного увеличения страхового возмещения на сумму, превышающую размер причиненного ущерба при наступлении страхового случая.

2. Механизм мошенничества в сфере автострахования осуществляется в виде динамической системы взаимосвязанных действий, направленных на подготовку преступления (планирование способа совершения преступления; изучение системы страхования (ОСАГО, КАСКО); создание преступной группы; налаживание коррумпированных связей с сотрудниками ГИБДД, страховых компаний; поиск лиц, имеющих транспортные средства с механическими повреждениями, и получение согласия их владельцев на участие в преступлении), непосредственное совершение преступления (составление фиктивных административных материалов, в том числе фиктивного акта осмотра транспортных средств, обращение в страховую компанию и получение незаконной страховой выплаты) и сокрытие следов преступления (сокрытие своего участия и заинтересованности в наступлении страхового случая; использование при совершении преступления транспортных средств, сходных с теми, что были застрахованы; привлечение лжесвидетелей и

лжепонятых и т. п.), осуществляемых преступниками в различных сферах деятельности, в том числе с использованием служебного положения.

3. Авторская классификация типичных способов совершения мошенничества в сфере автострахования:

– инсценировка наступления страхового случая (дорожно-транспортное происшествие, кража, угон, поджог, причинение транспортному средству механических повреждений и др.);

– фальсификация страхового случая или некоторых его обстоятельств (времени, места, замена водителя, виновного в дорожно-транспортном происшествии и др.);

– двойное страхование и получение двойного возмещения;

– умышленное содействие наступлению страхового случая;

– умышленное завышение стоимости нанесенного ущерба при реальном страховом случае.

4. Характеристика личности мошенника в сфере автострахования, включающая наряду с общими сведениями также два взаимодополняющих компонента характеристики: психологический и функциональный. Психологический компонент включает в себя корыстную мотивацию преступного поведения, низкие ценностные ориентации, отсутствие устойчивого нравственно-правового сознания на фоне стремления к накопительству и материальному благополучию, мотивы вхождения в преступные группы, совершающие мошенничество в сфере автострахования. Под функциональным компонентом характеристики понимается функционально-ролевая дифференциация участников преступной группы, зависящая от социального положения преступника, специфики служебной деятельности и должностного положения личности мошенника (страхователь, сотрудник ГИБДД, работник страховой компании, экспертно-оценочной организации и т. д.). Содержание указанных двух компонентов личности преступника позволяет выделить профессиональный и случайный тип мошенников.

5. Алгоритм проведения проверочных мероприятий на стадии предварительной проверки информации (сообщения) о преступлении, включающий в себя: совместное изучение следователем и сотрудниками оперативно-розыскных подразделений результатов оперативно-розыскной деятельности; изъятие документов из органов ГИБДД, страховой компании, экспертно-оценочной организации и др., их осмотр; получение объяснений от лиц, указанных в административных материалах о ДТП в качестве понятых и страхователей; наведение справок и мониторинг всех страховых случаев в отдельно взятом регионе; наблюдение; проведение предварительных исследований; назначение и производство экспертиз; прогнозирование возбуждения уголовного дела в определяемых исходных ситуациях.

6. Классификация типичных следственных версий, основаниями типизации которых являются требующие проверки элементы криминалистической характеристики преступлений: содержание данных о способе совершения преступления (инсценировка, фальсификация страхового случая, умышленное содействие наступлению страхового случая, двойное страхование и получение двойного возмещения и др.), количество преступников и форма соучастия при совершении мошенничества (преступление совершено одним лицом, группой лиц по предварительному сговору, организованной преступной группой, преступной организацией), субъектный состав преступной группы (только страхователи, страхователи и страховые агенты, страхователи и работники автомастерских, страхователи и лица, занимающиеся оформлением страховых случаев, и др.), взаимосвязь (взаимообусловленность) мошенничества в сфере автострахования с другими сопутствующими преступлениями (злоупотребление должностными полномочиями, дача и получение взятки, заведомо ложное сообщение о преступлении и др.).

7. Система следственных действий и рекомендации по тактике их производства при расследовании мошенничества в сфере автострахования, включающие в себя: осмотр места происшествия, дифференцированный в

зависимости от обстоятельств страхового случая (осмотр места инсценировки ДТП, кражи, поджога), осмотр транспортного средства как объекта страхования, осмотр документов; обыск и выемка документов и предметов, которые зависят от субъекта, принявшего документ, и места его хранения (страховая компания – материалы страхового (выплатного) дела; органы ГИБДД – материалы административного дела; МОТОТРЭР ГИБДД – материалы регистрационного дела на интересующее следствие транспортное средство; отделение банка – документы, подтверждающие перечисление страховой компанией суммы страхового возмещения на расчетный счет страхователя и снятие денежных средств с данного счета; экспертно-оценочная организация – акты осмотра и экспертные заключения о стоимости восстановительного ремонта транспортных средств, в том числе системные блоки, жесткие магнитные диски, иные источники дублирующей информации с электронной базой документов и др.), обыск по месту работы и жительства подозреваемых; проверка показаний на месте и следственный эксперимент; допрос участников процесса с использованием методов, основанных на убеждении допрашиваемого в необходимости дачи правдивых показаний.

Теоретическое значение работы состоит в системном исследовании криминалистической характеристики преступлений рассматриваемого вида и разработке на этой основе основных положений методики расследования мошенничества в сфере автострахования. На основе общих положений криминалистической методики предложено авторское видение сущности и назначения некоторых научных категорий применительно к методике расследования преступлений исследуемого вида («криминалистическая характеристика преступлений», «механизм преступления», «следственная ситуация», «следственные версии» и т. д.).

Сформулированные в работе теоретические выводы и положения могут иметь значение для дальнейшего развития криминалистической методики расследования преступлений. Материалы диссертации могут быть также использованы в учебном процессе юридических вузов при разработке учебно-

методических пособий, спецкурса по данной проблеме, в системе повышения квалификации сотрудников правоохранительных органов.

Практическая значимость исследования определяется прикладным характером рассмотренных вопросов и апробированных практикой криминалистических рекомендаций, имеющих своей целью эффективную организацию деятельности правоохранительных органов по выявлению, раскрытию и расследованию мошенничества в сфере автострахования.

Положения, выводы и рекомендации, сформулированные в диссертации, внедрены в практику следственной и оперативно-розыскной деятельности МВД Республики Башкортостан, следственного управления Следственного комитета Российской Федерации по Республике Башкортостан (отдел по расследованию особо важных дел, г. Уфа), а также в учебном процессе Института права Башкирского государственного университета.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в научных сообщениях на кафедре криминалистики Института права Башкирского государственного университета, а также в опубликованных 13 научных статьях, 4 из них – в журналах, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации. Результаты исследований положены в основу докладов на четырех научных конференциях: «Совершенствование деятельности правоохранительных органов по борьбе с преступностью в современных условиях: международная научно-практическая конференция» (Тюмень, 2010), «Южно-Уральские криминалистические чтения» (Уфа, 2011, 2012, 2013).

Структура диссертации определена целью, логической последовательностью решения задач научного исследования. Работа состоит из введения, трех глав, включающих десять параграфов, заключения, списка литературы, приложений.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во *введении* обосновывается актуальность темы исследования; определяются цель, задачи, объект, предмет, методологические, теоретические и правовые основы исследования; сформулированы научная новизна и положения, выносимые на защиту.

Первая глава «Криминалистическая характеристика мошенничества в сфере автострахования» содержит три параграфа, в которых последовательно рассматриваются элементы криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования.

В *первом параграфе «Понятие криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования и ее элементы»* рассматриваются различные подходы ученых к определению, содержанию и значению криминалистической характеристики преступлений; раскрываются сущность страхования и условия криминализации сферы автострахования, ее связи с злоупотреблением должностными (служебными) полномочиями, взяточничеством и иными преступлениями, которые в своей совокупности и взаимосвязи, т. е. в единой системе, образуют исследуемый вид преступления; предлагается авторское определение мошенничества в сфере автострахования.

Область автострахования является сферой мошеннических действий, специфичной для данной деятельности в связи со следующими условиями совершения хищения: повседневность и массовость дорожно-транспортных происшествий; массовость автострахования как одного из видов страхования; несоответствие между реальным возмещением ущерба страховыми компаниями и суммой, на которую претендуют участники ДТП; злоупотребления должностными полномочиями сотрудниками подразделений системы ГИБДД; возможность преступного сговора мошенников с работниками страховых компаний, экспертно-оценочных организаций.

Типичными элементами, составляющими криминалистическую характеристику мошенничества в сфере автострахования, являются:

– механизм преступления с включением в него типичных способов подготовки, совершения мошенничества в сфере автострахования и сокрытия следов преступления;

– обстановка совершения преступления (места, времени, иных факторов и условий, как способствующих, так и облегчающих совершение мошеннических действий в исследуемой сфере);

– типологические особенности личности преступника, включающие наряду с общими сведениями психологическую и функциональную компонентную составляющую характеристики;

– мотивы и цели совершения преступлений при доминировании корыстных интересов преступников;

– особенности организации и деятельности преступных формирований, специализирующихся на совершении мошенничества в сфере автострахования, включающие анализ вопросов создания преступного формирования, его структуры (количественный и субъектный состав), исследование преступных ролей и личностных особенностей участников группы в зависимости от относимости членов преступной группы к тому или иному социальному слою, специфики должностного и служебного положения, мотивационной составляющей объединения мошенников в преступные группы и другие вопросы.

Под мошенничеством в сфере автострахования следует понимать хищение чужого имущества, совершаемого путем обмана или злоупотребления доверием с целью незаконного получения страховой выплаты при отсутствии страхового случая либо с целью незаконного увеличения страхового возмещения на сумму, превышающую размер причиненного ущерба при наступлении страхового случая.

Во втором параграфе «Содержание механизма и обстановки совершения мошенничества в сфере автострахования» исследуются механизм преступления и обстановка совершения мошенничества в сфере

автострахования, приводится авторская классификация типичных способов совершения преступлений рассматриваемого вида.

Учитывая множественность способов совершения исследуемого вида преступлений, механизм мошенничества в сфере автострахования можно разделить на следующие этапы, включающие в себя общие этапы, характерные для всех способов совершения рассматриваемых преступлений:

1) подготовка к совершению преступления: сбор информации о деятельности страховых компаний по выплатным делам (количество страховых случаев и отказных дел, штат сотрудников и квалификация службы безопасности страховой компании, используемая методика проверки страховых случаев); тщательное планирование совершения преступления (разработка «легенды» страхового случая, определение количества транспортных средств, системы страхования (ОСАГО, КАСКО), места и времени преступления); создание преступной группы, налаживание коррумпированных связей с сотрудниками органов ГИБДД, страховых компаний; поиск лиц, имеющих транспортные средства с механическими повреждениями, согласных участвовать в преступлении;

2) совершение преступления: реализация предварительно согласованного плана совершения преступления, составление фиктивных административных материалов, в том числе акта осмотра транспортного средства, обращение в страховую компанию, получение незаконной страховой выплаты (наличными либо на банковский счет преступника);

3) сокрытие следов преступления с активным использованием противодействующих факторов (сокрытие своей заинтересованности в страховом событии, сокрытие застрахованного транспортного средства либо его продажа, как правило, с разборкой на запчасти и др.).

Типичными способами совершения мошенничества в сфере автострахования являются: инсценировка наступления страхового случая (ДТП, кражи, угона, поджога, причинения механических повреждений и др.) – 33 %; фальсификация страхового случая или некоторых его обстоятельств (времени,

места, замена водителя или номерных знаков и др.) – 37 %; умышленное содействие наступлению страхового случая – 5 %; двойное страхование и получение двойного возмещения – 4 %; завышение стоимости нанесенного ущерба при реальном страховом случае – 21 %.

Характерной особенностью исследуемого вида преступления является то, что весь процесс совершения мошенничества в сфере автострахования «растянут во времени и в пространстве». С учетом данной специфики в работе проанализированы место и время совершения преступлений.

В *третьем параграфе «Характеристика лиц, участвующих в совершении преступления, и особенности их групповой преступной деятельности»* проанализирована личность мошенника в сфере автострахования, включающая наряду с общими сведениями также два взаимодополняющих компонента характеристики: психологический и функциональный.

Как показывает следственная практика, мошенничество в сфере автострахования совершается в соучастии, при доминирующей общей корыстной мотивации всех участвующих в преступлении лиц, т. е. с целью личного (денежного) обогащения, в том числе при наличии такой специфичной формы реализации преступной корыстной мотивации, как выплата долгов или проведение ремонта поврежденного автомобиля за счет полученной незаконной страховой выплаты.

В характеристику личности преступника помимо общих сведений во многих случаях входят его должностное и служебное положение, поскольку для реализации преступного замысла зачастую требуется привлечение сотрудников ГИБДД и страховых компаний, экспертно-оценочных организаций и др.

Анализ следственной практики показывает, что в совершении мошенничества в сфере автострахования активное участие принимали работники страховых компаний – 40,6 %, экспертно-оценочных организаций – 47,8 %, а также сотрудники органов ГИБДД – 57,2 % случаев.

Результаты исследования показывают, что мошенничество в сфере автострахования совершалось при участии двух лиц – 12,8 % изученных дел, трех лиц – 51,6 %, четырех и более лиц – 35,6 %. Учитывая разнообразие форм соучастия при совершении преступлений, 60,8 % случаев преступных посягательств совершались группой лиц по предварительному сговору, 36,4 % – организованной преступной группой, 2,8 % – преступной организацией.

Взаимоотношения участников преступных формирований, совершающих мошенничества в сфере автострахования, обусловлены их совместной преступной деятельностью, направленной на достижение единой преступной цели, общностью системы ценностей с устойчивой антисоциальной корыстной направленностью, являющейся регулятивной основой жизнедеятельности преступного формирования. С учетом сказанного, в работе подробно изучена функционально-ролевая дифференциация участников преступных групп, зависящая от социального положения преступника, специфики деятельности и особенностей его служебного положения.

Вторая глава «Особенности выявления мошенничества в сфере автострахования и организация первоначального этапа расследования» содержит четыре параграфа. Она посвящена анализу предварительной проверки сообщения о преступлении, типичных следственных ситуаций, выдвижения версий и планирования расследования, вопросам взаимодействия сотрудников следственных и оперативно-розыскных органов и способам преодоления противодействия предварительному расследованию.

В первом параграфе *«Получение информации и ее использование при проведении предварительной проверки и возбуждении уголовного дела»* анализируются источники получения информации (сообщения) о преступлении и комплекс мероприятий, проводимых в рамках предварительной проверки на стадии возбуждения уголовного дела.

Одним из основных источников поступающей информации о готовящемся или совершенном преступлении в сфере автострахования являются заявления страховых компаний как потерпевшей стороны, что

объективно предполагает необходимость тесного взаимодействия сотрудников служб безопасности страховых компаний со следователями и оперативными работниками.

Для комплекса мероприятий, направленных на предварительную проверку, сбор и фиксацию информации, представляющей оперативный интерес либо имеющей доказательственное значение с целью выявления признаков мошенничества в сфере автострахования, типичен ряд действий, к которым относятся: истребование (изъятие) документов из страховой компании, органов ГИБДД и осмотра; получение объяснений от лиц, указанных в административных материалах о ДТП в качестве понятых; наведение справок; оперативное наблюдение; назначение и производство в разумный срок почерковедческой экспертизы в порядке ст. 144 УПК РФ; проведение тактической операции по задержанию подозреваемых с поличным при получении страховой выплаты непосредственно в страховой компании.

Во *втором параграфе «Взаимосвязь следственных ситуаций, выдвижения версий и планирования расследования»* с позиций складывающихся типичных следственных ситуаций приводится классификация типовых версий, а также оптимальный комплекс следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, проводимых в рамках индивидуального и эффективного планирования расследования.

Как показывает анализ следственной практики, расследование мошенничества в сфере автострахования обычно начинается при следующих следственных ситуациях:

1) наличие информации о лице, совершившем преступление: имеются сведения о лицах, совершивших преступление, и данные о потерпевшем – 5,6 %; имеются сведения о личности исполнителей преступления, потерпевшем и размере ущерба, но нет сведений об организаторе и пособниках преступления – 76,1 %; имеются сведения о потерпевшем и размере ущерба, но нет сведений о лицах, совершивших преступление, – 13,9 %; преступник задержан на месте преступления с поличным – 4,4 %;

2) наличие информации о количестве эпизодов мошенничества в сфере автострахования: имеются сведения о других эпизодах мошенничества из показаний участников преступной группы, но нет сведений о потерпевших – 37,8 %; отсутствуют сведения о других эпизодах мошенничества в исследуемой сфере – 62,2 %.

Многообразие способов совершения мошенничества в сфере автострахования, участие в совершении преступления представителей различных слоев общества, влияющие на количественный и субъектный состав преступной группы, а также особенности должностной среды, в которой совершаются сопутствующие мошенничеству в сфере автострахования иные преступления в целом определяют множественность типичных версий по исследуемой категории преступлений, классификацию которых можно провести по следующим основаниям:

– в зависимости от способа совершения преступления: а) инсценировка страхового случая (ДТП, кража, угон, поджог); б) фальсификация страхового случая (ДТП, времени наступления страхового случая, виновности в ДТП); в) умышленное содействие наступлению страхового случая (умышленный поджог, провокация ДТП, «договорное» ДТП); г) двойное страхование и получение двойного возмещения; д) завышение стоимости ущерба при реальном страховом случае;

– в зависимости от количества преступников и разнообразия форм соучастия при совершении мошенничества в сфере автострахования: а) преступление совершено одним лицом; б) преступление совершено группой лиц по предварительному сговору; в) преступление совершено организованной преступной группой; г) преступление совершено преступной организацией;

– по субъектному составу преступной группы: а) только страхователи; б) страхователи и страховые агенты; в) страхователи и работники автомастерских; г) страхователи и лица, занимающиеся оформлением страховых случаев (сотрудники ГИБДД, пожарной охраны и др.); д) страхователи, лица, занимающиеся оформлением страховых случаев, а также

работники страховых компаний либо страхователи и работники страховых компаний; е) сотрудники ГИБДД и страховых компаний;

– по связи мошенничества с другими преступлениями: а) злоупотребление должностными полномочиями; б) дача и получение взятки; в) служебный подлог; г) организация преступного сообщества (преступной организации); д) заведомо ложное сообщение о преступлении и др.

В связи с указанной спецификой следственных версий и вытекающих из них конкретных задач расследования в работе приводится анализ следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, которые позволяют провести одновременную проверку всех или большинства из вышеперечисленных типичных версий.

Третий параграф «Взаимодействие и особенности деятельности следователя и органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, на первоначальном этапе расследования» посвящен вопросам взаимодействия сотрудников следственных и оперативно-розыскных органов в процессе расследования мошенничества в сфере автострахования.

Наиболее эффективными формами взаимодействия сотрудников следственных и оперативно-розыскных органов в процессе расследования мошенничества в сфере автострахования являются: предоставление максимально необходимого объема результатов оперативно-розыскной деятельности следователю на стадии возбуждения уголовного дела – 79,6%; создание и деятельность следственной группы с участием оперативных работников – 18,8%; активное использование результатов оперативно-розыскной деятельности при подготовке и проведении следственных действий – 100%; иные формы совместной работы следователя и оперативных сотрудников в рамках планирования и проведения тактических операций – 31,6%.

В четвертом параграфе *«Противодействие предварительному расследованию и способы его преодоления»* проводится анализ способов

противодействия предварительному следствию со стороны участников преступной группы, а также мер по преодолению противодействия.

Применительно к процессу раскрытия и расследования преступлений исследуемой категории имеет место преобладание «внутренних» приемов противодействия со стороны активных членов преступной группы, в частности ее организатора и пособников, среди которых можно выделить: попытки подкупа, подстрекательства или оказания давления на основных свидетелей по делу – 15,6 %; попытки подкупа следователя – 1,2 %; уничтожение либо фальсификация документов, могущих иметь доказательственное значение по уголовному делу, – 78,8 %; сообщение заведомо ложных сведений подозреваемым, обвиняемым с целью привлечения к уголовной ответственности лица, не причастного к расследуемому событию, – 3,6 %; установление нелегальных каналов связи между организатором преступной группы и остальными ее участниками с целью передачи информации по уголовному делу, согласования линии поведения на следствии, сокрытия неизвестных следствию других эпизодов преступной деятельности группы и ее участников – 9,2 % и др.

Учитывая групповой характер противодействия предварительному расследованию мошенничества в сфере автострахования различными участниками преступной группы, в том числе с использованием своего служебного положения, автором с позиций системности предлагаются различные способы по преодолению оказываемого противодействия.

Третья глава «Тактические особенности производства следственных действий при расследовании мошенничества в сфере автострахования» содержит три параграфа. В ней даются тактические рекомендации по производству следственных действий, различных видов судебных экспертиз применительно к рассматриваемой категории преступлений.

В первом параграфе *«Особенности проведения выемки, обыска, следственного осмотра, проверки показаний на месте и следственного*

эксперимента» рассматриваются особенности подготовки и тактические рекомендации по производству указанных следственных действий.

Перечень документов, могущих иметь значение вещественных доказательств по уголовным делам о мошенничестве в сфере автострахования и подлежащих изъятию в ходе производства выемки, обыска, зависит от субъекта, принявшего документ, и места его хранения. К таковым по исследуемой категории преступлений можно отнести: страховые компании – материалы страхового (выплатного) дела – 100 %; органы ГИБДД – материалы административного дела – 100 %; МОТОТРЭР ГИБДД – материалы регистрационного дела на интересующее следствие транспортное средство – 38,8 %; отделения банка – документы, подтверждающие перечисление страховой компанией суммы страхового возмещения на расчетный счет страхователя и снятие денежных средств с данного счета, – 14,4 %; экспертно-оценочные организации – акты осмотра и экспертные заключения о стоимости восстановительного ремонта транспортных средств, а также системные блоки, жесткие магнитные диски, иные источники дублирующей информации с электронной базой документов и др. – 9,2 %.

Важно своевременно произвести обыски по месту работы и жительства подозреваемых с целью изъятия документов и предметов, использованных преступниками при совершении преступлений (банковские карты для перечисления страховых выплат, копии паспортов, записные книжки, средства мобильной связи и сим-карты, поддельные доверенности, печати, штампы и др.).

Объектами следственного осмотра по делам о мошенничестве в сфере автострахования являются: место происшествия (место наступления страхового случая) – 29,4 %; транспортное средство как объект страхования (орудие преступления) – 12,8 %; документы, имеющие отношение к страховому случаю, – 100 % уголовных дел.

В работе даны тактические рекомендации по производству проверки показаний на месте и следственного эксперимента, доля которых в числе следственных действий составляет 1,7 % и 1,1 % соответственно.

Во *втором параграфе «Тактика проведения допроса участников уголовного судопроизводства»* приводятся тактические рекомендации по подготовке и производству допроса потерпевшего, подозреваемого, обвиняемого, свидетелей, очных ставок с их участием.

Анализ следственной практики показывает, что в ходе допросов подозреваемых по исследуемой категории преступлений складывалась следующая ситуация: 31,7 % подозреваемых признавали выдвигаемые против них подозрения, давая полные и правдивые показания; 24,4 % признавали существо подозрения частично, отрицая лишь факт своего участия в преступной группе; 43,9 % подозреваемых полностью отрицали свою причастность к преступлению.

Среди мошенников в сфере автострахования преобладают лица с высоким образовательным уровнем, в том числе имеющие различный социальный статус (работники страховых компаний, экспертно-оценочных организаций, сотрудники органов ГИБДД и др.), что в целом предполагает необходимость избрания следователем тактики проведения допросов в зависимости от относимости каждого из них к тому или иному социальному слою, особенностей их личности и должностной среды, в которой совершаются сопутствующие мошенничеству в сфере автострахования иные преступления (злоупотребление должными полномочиями, дача и получение взятки, служебный подлог и др.). В связи с этим, с целью получения полных и правдивых показаний наиболее эффективными тактическими приемами проведения, например, допроса являются использование методов, основанных на логическом убеждении допрашиваемого в необходимости дачи правдивых показаний по существу совершенного преступления.

В качестве свидетелей по уголовным делам о мошенничестве в сфере автострахования могут быть допрошены: лица, проходящие в административных

материалах по делу о ДТП в качестве понятых, – 100 %; бывшие владельцы транспортных средств, которые использовались преступниками в качестве средств совершения преступления, – 46,1 %; сотрудники ГИБДД – 100 %, страховой компании и экспертно-оценочной организации – 100 % и др.

В *третьем параграфе «Назначение и производство экспертиз»* рассмотрены цели, задачи и особенности назначения и производства экспертиз по делам о мошенничестве в сфере автострахования.

Эффективным способом решения диагностических и идентификационных задач в процессе расследования мошенничества в сфере автострахования является назначение и производство следующих экспертиз: почерковедческой экспертизы – 91,7 %; автотехнической экспертизы – 58,3 %; транспортно-трассологической экспертизы – 30,6 %; инженерно-технической прочностной экспертизы – 11,1 %; технико-криминалистической экспертизы документов – 13,9 %; фоноскопической экспертизы – 6,1 %.

Объекты исследования при назначении и производстве указанных экспертиз дифференцируются в зависимости от обстоятельств, подлежащих установлению (фальсификация документов, подделка доверенностей, установление точных расчетов скорости движения транспортных средств и соответствия механических повреждений обстоятельствам произошедшего ДТП и др.). К таковым по исследуемой категории преступлений относятся: фотоснимки транспортных средств, реже – непосредственно само транспортное средство, протокол и схема ДТП, объяснения участников ДТП, свободные образцы почерка, содержащиеся в административных материалах о ДТП либо в материалах страхового дела, экспериментальные образцы почерка, фиктивные доверенности, якобы выданные владельцами «пострадавших» транспортных средств на имя преступников, аудио- и видеозаписи, полученные по результатам прослушивания телефонных переговоров и оперативного наблюдения, и др.

В *заключении* подводятся итоги проведенного исследования и формулируются основные выводы, предложения и рекомендации по

совершенствованию методики расследования мошенничества в сфере автострахования.

Основные положения диссертационного исследования опубликованы в следующих научных работах автора:

I. Статьи, опубликованные в ведущих рецензируемых научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки Российской Федерации:

1. Гитинов, Р.К. Характеристика личности преступника по делам о мошенничестве в сфере автострахования / Р.К. Гитинов // Правовое государство: теория и практика. – 2010. – № 3 (21). – С. 81–84 (0,32 п.л.).

2. Гитинов, Р.К. Криминалистическая характеристика мошенничества в сфере автострахования / Р.К. Гитинов // Российский следователь. – 2011. – № 12. – С. 8–10 (0,3 п.л.).

3. Гитинов, Р.К. Тактические особенности производства выемки и осмотра документов по делам о мошенничестве в сфере автострахования / Р.К. Гитинов // Вестник Тверского государственного университета. – 2013. – № 20. – С. 164–169 (0,36 п.л.).

4. Гитинов, Р.К. Криминалистическая характеристика способов совершения мошенничества в сфере автострахования / Р.К. Гитинов // Российский следователь. – 2014. – № 18. – С. 3–7 (0,47 п.л.).

II. В иных научных изданиях:

5. Гитинов, Р.К. Некоторые вопросы криминализации и экономической безопасности сферы автострахования / Р.К. Гитинов // Южно-Уральские криминалистические чтения : сборник научных трудов. – Уфа : БашГУ, 2010. – Вып. 18. – С. 92–96 (0,16 п.л.).

6. Гитинов, Р.К. Криминалистическая характеристика преступных формирований, совершающих мошенничество в сфере автострахования / Р.К. Гитинов // Совершенствование деятельности правоохранительных органов по борьбе с преступностью в современных условиях: материалы международной

научно-практической конференции : в 2 ч. – Тюмень, 2010. – Вып. 7. – Ч. 2. – С. 21–25 (0,2 п.л.).

7. Гитинов, Р.К. Взаимосвязь следственных ситуаций, следственных версий и планирования расследования мошенничества в сфере автострахования на первоначальном этапе / Р.К. Гитинов // Современные проблемы информационно-криминалистического обеспечения предварительного расследования и его оптимизация. – Краснодар: Краснодарский ун-т МВД России, 2011. – С. 178–183. (0,4 п.л.).

8. Гитинов, Р.К. Особенности механизма совершения мошенничества в сфере автострахования / Р.К. Гитинов // Южно-Уральские криминалистические чтения: сборник научных трудов. – Уфа: РИЦ БашГУ, 2011. – Вып. 19. – С. 46–50 (0,3 п.л.).

9. Гитинов, Р.К. Особенности взаимодействия следователя и оперативно-розыскных органов при расследовании мошенничества в сфере автострахования / Р.К. Гитинов // Актуальные проблемы современной криминалистики и судебной экспертизы : материалы международной научно-практической конференции. – Минск: Академия МВД Республики Беларусь, 2011. – С. 138–140 (0,43 п.л.).

10. Гитинов, Р.К. Обстановка совершения мошенничества в сфере автострахования / Р.К. Гитинов // Южно-Уральские криминалистические чтения: сборник научных трудов. – Уфа: РИЦ БашГУ, 2012. – Вып. 20. – С. 22–28 (0,25 п.л.).

11. Гитинов, Р.К. Система следственных действий первоначального этапа расследования мошенничества в сфере автострахования / Р.К. Гитинов // Криминалистические чтения, посвященные памяти заслуженного юриста Республики Беларусь проф. Г.И. Грамовича. – Минск: Академия МВД Республики Беларусь, 2012. – С. 115–118 (0,5 п.л.).

12. Гитинов, Р.К. Допрос свидетеля при расследовании мошенничества в сфере автострахования / Р.К. Гитинов // Допрос: процессуальные и криминалистические проблемы (памяти профессора Н.И. Порубова): сборник

материалов 55-х криминалистических чтений: в 2-х ч. – М.: Академия управления МВД России, 2014. – Ч. 1. – С. 183–187 (0,26 п.л.).

13. Гитинов, Р.К. К вопросу о нравственно-психологических свойствах личности мошенника в сфере автострахования / Р.К. Гитинов // Организация деятельности органов расследования преступлений: управленческие, правовые и криминалистические аспекты (к 60-летию кафедры управления органами расследования преступлений) : сборник материалов международной научно-практической конференции : в 2-х ч. – М.: Академия управления МВД России, 2015. – Ч. 1. – С. 174–179 (0,3 п.л.).

АННОТАЦИЯ

Гитинов Рашид Курбанович

«Особенности расследования мошенничества в сфере автострахования»

Диссертация представляет собой системное исследование методики расследования мошенничества в сфере автострахования, в которой приводятся авторское определение мошенничества в сфере автострахования и классификация типичных способов совершения преступления; исследованы вопросы психологии и типологии личности преступника, психологические и функционально-ролевые особенности отношений участников преступных формирований; предложен алгоритм мероприятий в стадии проверки информации о совершенном или готовящемся преступлении; приводится классификация типичных следственных ситуаций, версий и планирования расследования; предложены системные меры по преодолению противодействия расследованию; предложена система и тактические рекомендации по производству следственных действий, назначения и производства различных видов судебных экспертиз.

ANNOTATION

Gitinov Rashid Kurbanovich

"Features of investigation of fraud in the field of auto insurance"

The thesis is a systematic study of the methodology for investigating fraud in the field of auto insurance, which provides the author's definition of fraud in the field of auto insurance and the classification of typical methods of committing a crime; questions of psychology and typology of the criminal's personality, psychological and functional-role peculiarities of relations of participants of criminal formations are investigated; an algorithm of measures is proposed in the stage of checking information on a committed or prepared crime; classification of typical investigative situations, versions and planning of the investigation; systemic measures were proposed to overcome the opposition to the investigation; a system and tactical recommendations for the production of investigative actions, designation and production of various forensic examinations were proposed.

Гитинов Рашид Курбанович

ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА
В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ

Подписано в печать _____ 2017 г.

Усл. печ. л. Уч.-изд. л. Заказ Тираж 100 экз.

Центр оперативной полиграфии

ООО «МДМпринт»

119146, г. Москва, Комсомольский проспект, дом 28.