

ВВЕДЕНИЕ

Наметившаяся в последние годы в Российской Федерации позитивная тенденция интенсивного развития страхования в силу ряда обстоятельств правового, социально-психологического, экономического и иного характера создает благоприятную почву для совершения различных преступлений. Большую часть противоправных посягательств данного вида составляют преступления против собственности (более 60 %), среди которых первое место занимает мошенничество (33%).¹ Разнообразие и многочисленность способов совершения мошенничества в сфере страхования, сложность и детальное планирование механизма их совершения и, как следствие, трудности в выявлении и своевременном пресечении посягательств, с которыми сталкиваются правоохранительные органы и потерпевшие, позволяют отнести данный вид преступлений к числу наиболее опасных.

Мошенничество стало распространенным явлением во всех видах страхования. В связи с введением в России обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств² проблема страхового мошенничества в России выходит на качественно новый уровень, появляется новый вид преступлений – мошенничество в сфере автострахования, в результате которого мошенники незаконно получают денежные средства страховых компаний. Актуальность данной проблемы заключается, прежде всего, в значительных изменениях, которые происходят в структуре и динамике данного вида преступлений, а также в их высокой степени латентности, которая, по данным специалистов ВНИИ МВД России, составляет примерно 93-95%.³

¹ Официальный сайт МВД России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.mvd.ru>, свободный. (дата обращения: 23 декабря 2012).

² Далее для сокращения ОСАГО.

³ Перова Т. Т. Актуальные проблемы предупреждения экономических преступлений // Проблемы борьбы с преступностью в современных условиях: материалы международной научно-практической конференции. - Иркутск, 2012. – С. 95-98.

Характерной особенностью мошенничества в сфере автострахования является широкая распространенность, динамичность, повышение уровня организованности.

Принятие и реализация федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»¹ вызвало рост мошенничества в этом виде страхования. Продолжающийся рост мошеннических посягательств в сфере автострахования заставляет отнести борьбу с ними к приоритетным направлениям деятельности правоохранительных органов. Несовершенное законодательство, отсутствие в структуре правоохранительных органов специализированных подразделений, отсутствие соответствующей единой информационной базы данных, слабое взаимодействие страховщиков между собой и с правоохранительными органами, низкий правовой уровень населения ведет к увеличению количества фактов мошенничества в сфере автострахования.

¹ Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон Российской Федерации от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2002. №18. Ст. 1720.

ГЛАВА I. СОВРЕМЕННАЯ УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ И КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ

§1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ СФЕРЫ СТРАХОВАНИЯ

С самого начала своего существования человек стремится оградить себя от различных событий, которые могут негативно повлиять на его здоровье, жизнь, нанести ущерб его имуществу. Речь идет о заболеваниях, стихийных бедствиях, эпидемиях, пожарах и других опасностях, которые зачастую являются непредвиденными и неотвратимыми. По своей природе человек обеспечить надежную защиту от всех этих событий не в силах. Эти случаи, как правило, нельзя заранее предусмотреть, а следовательно, и предупредить. Причиненный ущерб зачастую таков, что лишает человека или организацию возможности продолжать свою работу. Из-за того, что деятельность человека (организации) тесно связана с деятельностью других людей (организаций), это ведет к распространению ущерба и на них. В данных условиях возникает необходимость создания действенного механизма, направленного если не на полное предотвращение вредоносных событий, то на минимизацию негативных последствий этих событий.

Во многом именно в этих целях возник и получил дальнейшее развитие институт страхования. В.К. Райхер, раскрывая особое значение страхования для общества, обратил внимание на различие двух способов борьбы со стихийными бедствиями: «Одни из них направлены к тому, чтобы предупреждать стихийные бедствия, не допускать самого возникновения их. Это - превентивные (предупредительные) мероприятия. Другие - на скорейшую ликвидацию уже возникшего стихийного бедствия, на уменьшение его вредоносности. Такая борьба называется репрессивной».¹ В.И. Серебровский выделил еще одну сторону страхования: «Страхование

¹ Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. – М.:Изд-во Академии наук СССР, 1947. - С. 27.

дает возможность частному хозяйству восстановить погибшие или поврежденные материальные ценности (при пожаре, кораблекрушении и т.д.). Страхование может также дать человеку материальное обеспечение в случае утраты им или близким ему лицом способности получать средства к существованию (при временной потере трудоспособности, достижении преклонного возраста, в случае смерти и т.д.) или в случае возникновения для него обязанности какой-либо уплаты (при гражданской ответственности за причиненный вред и др.). Но роль страхования этим не исчерпывается. Элиминируя или ослабляя момент риска, страхование тем самым дает носителю хозяйственной деятельности - человеку - возможность с уверенностью взирать в неизвестное будущее. Таким образом, страхование имеет и моральное значение: оно стимулирует активность человека».¹

Страхование - одна из древнейших категорий общественных отношений. Первоначальный смысл этого понятия связан со словом "страх". Страх возникал у владельцев имущества за его сохранность. Причинами беспокойства могли быть различные случаи: недобросовестное поведение партнера, возможность утраты или уничтожения имущества в связи со стихийным бедствием, пожаром и другими опасностями. На этой почве закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной замкнутой его раскладки между заинтересованными владельцами имущества.²

Принято считать, что начало страховому делу в его современном понимании было положено в XVII веке в лондонской кофейне Эдварда Ллойда. В кофейне встретились купцы, многие из которых понесли немалый урон вследствие ушедших в плавание и никогда не вернувшихся кораблей. Нередко корабли и их команды становились, да и в настоящее время становятся, жертвами морских пиратов. Купцы решили в случае гибели и пропажи кораблей не оставлять в беде того, кто снарядил корабль в

¹ Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. - М., 2003. - С. 111 - 112.

² Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования: предупреждение, выявление, расследование. - М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. - С.8.

экспедицию, а распределять возникший ущерб между всеми участниками. Для этого они договорились производить отчисления от стоимости участвующего в экспедициях имущества, за счет которого создать особый фонд. Из этого фонда и оказывалась помощь купцу, попавшему в беду.¹

Таким образом, еще на заре своего развития страхование представляло собой создание специализированного целевого фонда, который предназначен для защиты имущественных интересов его участников от стихийных бедствий и других непредвиденных, случайных по своей природе чрезвычайных событий, наступление которых сопровождается причинением имущественного ущерба. Именно создание специального фонда, предназначенного для покрытия различных убытков от возможных вредоносных событий, является содержанием страхования. В зависимости от форм организации страхового фонда в цивилистической литературе выделяются основные фазы развития. Так, по мнению В.К. Райхера, история страхования - это история страховых фондов.²

Принятый 27 ноября 1992 года Закон "Об организации страхового дела в Российской Федерации"³ создал правовую основу для работы страховых обществ различных организационно-правовых форм собственности и деятельности. С принятием этого закона происходит активный процесс создания коммерческих страховых организаций.

Современное функционирование института страхования, как в России, так и в зарубежных странах, построено по модели коммерческого страхования. Экономическая сущность коммерческого страхования (страховой защиты) имущественных интересов юридических и физических лиц заключается в том, что ущерб от определенного неблагоприятного события для одного или нескольких лиц - участников данного вида страхования - солидарно распределяется с целью его возмещения между

¹ Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. – М.: Изд-во Академии наук СССР, 1947. - С. 35.

² Там же – С. 36.

³ Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. // Ведомости СНД и ВС РФ. - 1993. - № 2. - Ст. 56.

всеми лицами, заключившими со страховщиком же договор страхования, в том числе и не понесшими убытков от указанного события. В связи с этим для получения от страховой организации компенсации ущерба достаточно уплатить лишь определенную плату за страхование (страховую премию). Чем больше заключается договоров страхования соответствующего вида, тем меньше размер платы за страхование (страховой премии) для каждого страхователя.¹

Поскольку в подавляющем большинстве коммерческие страховые организации не располагают достаточными объемами резервных денежных фондов, в связи с чем не всегда могут полностью обеспечить выполнение принятых на себя обязательств по договорам страхования, они занимаются выборочным страхованием рисков, имеющих высокую рентабельность.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаком вероятности и случайности наступления внезапных, непредвиденных и непреодолимых событий.²

В связи с этим особая роль принадлежит обязательному государственному страхованию. В отличие от коммерческих страховых фирм, которые заинтересованы в получении максимальной прибыли, государство принимает на страхование риски, имеющие большое социальное или экономическое значение, в которых коммерческие страховые организации не заинтересованы. Обязательное государственное страхование проводится на основании законов и иных правовых актов о таком страховании за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета страхователям.

¹ Ларичев В. Д. Преступность экономической направленности. – М.: Юрлитинформ, 2011. – С.59.

² Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования: предупреждение, выявление, расследование. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. – С.9.

Гражданский кодекс Российской Федерации разделяет страхование на обязательное и добровольное.¹ Обязательное страхование - форма страхования, при которой страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу закона. К обязательным видам Минфин России относит только те виды страхования, которые в статус обязательного введены федеральными законами о страховании и приравненными к ним нормативными актами. Поэтому страховщики представляют отчетность по 4 видам обязательного страхования: личному страхованию пассажиров, государственному страхованию военнослужащих и приравненных к ним категорий граждан, обязательному медицинскому страхованию и страхованию автогражданской ответственности.²

Обязательное страхование в соответствии с ч.2 ст.927 Гражданского кодекса РФ осуществляется путем заключения договоров в соответствии с правилами, установленными гл. 48 ГК РФ. Оно осуществляется путем заключения договора обязательного страхования лицом, на которое федеральным законом о виде обязательного страхования возложена обязанность страховать жизнь, здоровье и имущество определенных в законе категорий граждан, а также имущество юридических лиц, свою гражданскую ответственность за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц или ответственность за нарушение договорных обязательств, со страховщиком, имеющим лицензию на проведение соответствующего вида обязательного страхования.³

Добровольное страхование реализуется на основании договора между страхователем и страховщиком. Правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1994.- №32. - Ст.330.

² Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования: предупреждение, выявление, расследование. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. – С.9.

³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1994.- №32. - Ст.936.

страховщиком самостоятельно в соответствии со ст. 927-970 ГК РФ¹, Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации"² и иными нормативными актами. Конкретные условия страхования определяются при заключении договора.

Страховые экономические отношения выступают в форме создания и распределения денежного фонда, находящегося в управлении специальной организации (страховщика), путем предварительной аккумуляции денежных средств (взносов) заинтересованных участников экономического оборота (страхователей). Страховой фонд как материальная основа страхования по источнику своего образования носит децентрализованный характер (взносы отдельных его участников), однако управляемый страховой организацией становится централизованным фондом, сохраняя свои строго целевые направленность и назначение, - возмещение имущественных потерь, возникающих у лиц, участвующих в его создании.³

Таким образом, с точки зрения экономической сущности, страхование - это система (совокупность) экономических отношений, основанная на принципе распределения (разложения) имущественных потерь, вызываемых исключительными обстоятельствами, материальной формой которых выступает страховой фонд, используемый в целях возмещения (покрытия) непредвиденных (случайных) убытков, возникающих у лиц, участвующих в его создании.⁴

Что же такое страхование? При всей тривиальности вопроса ответить на него однозначно весьма непросто.

С одной стороны, подавляющее большинство российских учебников и книг по страхованию с легкостью процитируют вам определение из Закона "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1994.- №32. - Ст.330.

² Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. // Ведомости СНД и ВС РФ. - 1993. - № 2. - Ст. 56.

³ Суханов Е.А. Гражданское право: учебник. - М.: БЕК, 2002. - Т.2. - С. 138-139.

⁴ Федорова Т.А. Страхование: учебник. - М.: ЭКОНОМИСТЪ, 2003. - С. 35-37.

С другой стороны, экономисты и юристы всего мира уже более 150 лет пытаются дать определение, которое охватило бы все возможные варианты страхования и не включало бы ничего лишнего.

Страхование по российскому законодательству определяется как отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.¹

Страхование по законодательству США - официальный социальный механизм, предназначенный для сокращения риска путем передачи рисков нескольких индивидуальных субъектов права страховщику на основе договора между ними. Договор, по которому одно лицо (страховщик) соглашается обеспечить или гарантировать другому лицу (страхователю), что наступающий по конкретно определенной причине ущерб либо причитающийся при наступлении оговоренных обстоятельств доход будет возмещен в будущем первым, которому на основе встречного удовлетворения последним будет выплачена сумма установленной страховой премии в указанный срок.²

Согласно словарю В. И. Даля, страховать - отдавать кому-либо на страх, на ответ, ручательство, т.е. платить посрочно, за обеспечение целостности чего-то, с ответом на условную сумму.³

Страхование, согласно словарю С. И. Ожегова, - обеспечение от возможного ущерба путем периодических взносов специальному учреждению, которое выплачивает денежное возмещение в случае такого ущерба.⁴

¹ Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. // Ведомости СНД и ВС РФ. -1993. - № 2. - Ст. 56.

² Страхование и управление риском: Терминологический словарь. - М.: Наука, 2000. – С.452.

³ Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка. - М., 1980: Т.4. - С. 337.

⁴ Ожегов С.И. Словарь русского языка. - М.: Русский язык, 1978. – С.572.

Первое определение страхования в России. «Застрахование есть: буде кто корабль или судно, или товар или груз, или иное что для предохранения несчастливого случая или опасности, или истребления или разорения, за некоторую плату, соразмерно долготе и свойству пути или времени года, или иным обстоятельствам, отдаст обществу, учрежденному для предохранения несчастливых случаев, и получит от оногo письменное обязательство во уверение, что страховое общество обязуется платить полную цену отданного на страх корабля или судна, или товара, или груза, или иного чего.»¹

Понятие страхования в России начала 19 века. «Страхование есть торговая спекуляция: страховщик за премию продает страхующемуся уверенность в целости отваживаемой им суммы, и рискует получить выгоду или потерпеть убыток, смотря по числу застраховывающихся».²

Страхование по Бехеру имеет вообще целью выравнивать вредные последствия неблагоприятных событий в хозяйственной жизни.³

Страхование по Е. Герману - это использование ресурсов (труд, капитал) ради предотвращения разорительных бедствий или такого ущерба, которые возникают независимо от человеческой деятельности и общественных условий в силу действия стихийных сил природы и общества.⁴

По А. Э. Шеффле всякое имущественное и личное страхование имеет в самом глубоком основании солидарное соединение страхователей для выравнивания потерь.⁵

Страхование по Ребу есть устранение случая в людских предприятиях. Превратить значение несчастий из всеильного в ничтожное - вот экономическая задача страхования. Страхование уничтожает действие стихийных сил на всю массу однородного типа объектов, - оно польза и мерило производительной силы. Страхование производительно уже потому,

¹ Устав Купеческого Водоходства от 23 ноября 1781 года, - ст. 181.

² Общие понятия о застрахованиях // Журнал Министерства Внутренних Дел. - за 1832. - С. 47.

³ Воблый К.Г. Основы экономии страхования. - Репринтное издание. - М.: Издательский центр "Анkil", 1995. - С. 38.

⁴ Шахов В., Аленичев В. Зарождение страховой науки в России // Страховое ревю.- 2001. - №3. - С.85.

⁵ Воблый К.Г. Основы экономии страхования. - Репринтное издание. - М.: Издательский центр "Анkil", 1995. - С. 40.

что дает верное в обмен на неверное. Надежность, которую обеспечивает страхование имущества и предприятий, подлежащих риску, равносильно действительному приращению ценностей.¹

Страхование по И. Степанову есть самостоятельная хозяйственная деятельность, выражающаяся в сбережении, специально предназначенном для отклонения возможного разрушения ценностей от случайного несчастья. Страховой договор есть соглашение, по которому одно лицо за известное вознаграждение обязуется устранить вместо другого лица гибель какого-либо физического предмета, если таковая произойдет в установленный срок от действий определенной разрушительной силы.²

Страхование по Шофтону - это возмещение действия случая через взаимность, организованную по законам статистики.³

Страхование по Ф. Никлаусу имеет целью распределить между большим числом застрахованных убытков, причиненный одному из них. А тяжесть убытка распределяется равномерно между всеми соучастниками.⁴

Страхование по Маршнеру - это хозяйственное учреждение на принципе взаимопомощи, которое ставит целью удовлетворение индивидуальных или коллективных потребностей, путем отвращения хозяйственного ущерба или предупреждения уменьшения капитала вследствие случайных, статистически измеримых событий.⁵

Страхование по А. Г. Гойхбаргу - это договор, по коему одна сторона (страхователь) в целях удовлетворения будущей нужды получает на случай наступления известного события или момента времени за вознаграждение, исчисляемое соразмерно вероятности их наступления (страховую премию) от другой стороны, планомерно организованного предприятия (страховщика)

¹ Шахов В., Аленичев В. Зарождение страховой науки в России // Страховое ревю. – 2001. - №3. - С. 85-86.

² Алгазин А.И., Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Страховое мошенничество и методы борьбы с ним: учеб. практ. Пособие. - М.: Дело, 2003. – С.85.

³ Воблый К.Г. Основы экономии страхования. - Репринтное издание. - М.: Издательский центр "Анkil", 1995. – С. 41.

⁴ Алгазин А.И., Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Страховое мошенничество и методы борьбы с ним: учеб. практ. пособие - М.: Дело, 2003. – С.86.

⁵ Воблый К.Г. Основы экономии страхования. Репринтное издание. - М.: Издательский центр "Анkil", 1995. – С.43.

обещание совершить действие, исполнение и объем которого зависят от неопределившихся обстоятельств, касающихся имущества или личности самого страхователя или третьего лица.¹

Страхование по Ю. Гирке - самостоятельный договор, в силу которого одна сторона, действующая известным планомерным образом, принимает на себя перед другой стороной за вознаграждение обязательство к выполнению действия, состоящего в известном имущественном предоставлении на случай наступления неизвестного, хозяйственно-вредоносного события; имущественное предоставление состоит в возмещении вреда, а при личном страховании может быть заключено соглашение и о предоставлении другого рода.²

Подводя итог сказанному, мы считаем, что страхование является юридическим институтом, создаваемым для покрытия убытков или потребностей, вызываемых наступлением определенных событий (страховых случаев).

¹ Гойхбарг А.Г. Единое понятие страхового договора // Право. - 2000. - №10. – С.66.

² Алгазин А.И., Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Страховое мошенничество и методы борьбы с ним: учеб. практ. Пособие. - М.: Дело, 2003. - С.86.

§2. УГОЛОВНО – ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ

Известно, что существуют два основных способа незаконно отобрать чужие материальные ценности: либо приставить к виску человека пистолет и вынудить его отдать ценности, либо выманить их обманом. К первому способу относятся разбои, грабежи и другие насильственные действия, ко второму – в основном мошенничество, ущерб от которого значительно превышает последствия насильственных преступлений.

В основе совершения мошенничества лежит нечестное поведение граждан, служащих, предпринимателей. Интересно отметить, что почти во всех исследованиях проблем честности, предпринятых в западных развитых странах, отмечается повсеместное снижение общего уровня честности населения. Это представляет собой угрозу увеличения случаев мошенничества, так как менее честным для самооправдания своих поступков требуется меньше возможностей или давления внешних обстоятельств.¹

Следует отметить, что в странах с развитой рыночной экономикой мошенничество является одним из наиболее распространенных видов правонарушения.

Каковы же причины нечестного поведения людей и почему в России это явление усилилось, о чем свидетельствуют тенденции к росту мошенничества?

Зарубежные исследователи отмечают, что всем видам и способам мошенничества присущи три элемента, определяющих мотивацию и возможность совершения мошеннических действий:

1. Давление внешних обстоятельств;
2. Возможность совершить правонарушение и некоторое время скрывать его;

¹ Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования: предупреждение, выявление, расследование. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. – С.41.

3. Способность к самооправданию этого действия.¹

Все виды мошенничества, по их мнению, включают элемент давления внешних обстоятельств. Исследователи выделяют 4 группы внешних обстоятельств:

1. Финансовое давление;
2. Давление пороков и пагубных пристрастий;
3. Давление, связанное с обстоятельствами на работе;
4. Прочие внешние обстоятельства.²

К наиболее типичным видам финансового давления, часто приводящим к преступлениям, зарубежные исследователи относят:

1. Жадность;
2. Жизнь не по средствам;
3. Большие долги;
4. Большие счета за медицинское обслуживание;
5. Отсутствие денег на счете;
6. Большие финансовые потери;
7. Неожиданная потребность в деньгах и др.³

Тесно связано с финансовым давлением давление пороков и пагубных пристрастий – приверженность к азартным играм, наркотикам, алкоголю, дорогим сексуальным удовольствиям. Наряду с этим некоторые лица совершают мошенничество для того, чтобы свести счета со своим начальником или с кем-то еще, на работе в результате кажущейся им недооценки их успехов, чувства неудовлетворения, невыдачи премиальных, мнения о том, что платят меньше, чем заслуживаешь.⁴

В советской, а затем и российской науке объяснение того, почему человек становится преступником, как он выбирает линию поведения, что

¹ Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования: предупреждение, выявление, расследование. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. – С.42.

² Там же. – С.43.

³ Альберт С., Венц Дж., Уильямс Г. Мошенничество. Луч света на темные стороны бизнеса/ перевод с английского. – СПб.: Питер, 1995. – С.76.

⁴ Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования: предупреждение, выявление, расследование. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. – С.43.

этому способствует, основывается на понятии «причинность», являющемся одной из центральных проблем криминологии – науки о преступности, ее причинах и мерах предупреждения.¹

Причины преступности имеют социально-психологическое значение. Они всегда субъективны и относятся к сфере сознания и социальной психологии.²

В общих словах можно сказать, что причины всех экономических преступлений, в том числе и мошенничества, включая мошенничество в сфере страхования, одинаковы. Страховое мошенничество совершается в том случае, когда у человека сформировалось намерение совершить преступление.

Наряду с причинами преступности существуют и условия, способствующие совершению преступлений, – это комплекс явлений реальной действительности, которые сами по себе не могут породить преступность (следствие), но их наличие может способствовать возникновению у человека намерения совершить преступление.³

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.⁴

Обман – это умышленное искажение действительного положения вещей, сознательная дезинформация контрагента, преднамеренное введение его в заблуждение относительно определенных факторов, обстоятельств, событий в целях побудить его по собственной воле передать имущество мошеннику.⁵ Обман – это не только сообщение заведомо ложных сведений. Он может осуществляться и путем манипулирования информацией с целью создания у контрагента ложного представления о предмете переговоров. К

¹ Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования: предупреждение, выявление, расследование. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. – С.44.

² Четвериков В.С. Криминология: учебное пособие. – М.:ИНФРА-М., 2010. – С.45.

³ Шаргородский М.Д. Преступность, ее причины и условия в социалистическом обществе. – Л., 1974. – С.30.

⁴ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1996. - №25. - Ст.410.

⁵ Гаврилин Ю.В. Криминалистика в понятиях и терминах: учебное пособие. – М.: Книжный мир, 2006. - С.224.

способам подобного манипулирования можно отнести умолчание определенной информации; акцентирование внимания на строго определенных обстоятельствах; частичное искажение достоверных сведений и пр.

Злоупотребление доверием – использование в целях хищения особых доверительных отношений, сложившихся между преступником и владельцем имущества.¹

Термин «страховое мошенничество» употребляется тогда, когда речь идет о сфере страхования или об отношениях, связанных со страховым делом. Страховое мошенничество совершается в области, связанной с заключением, действием и выполнением договоров об обязательном или добровольном страховании.

Специалисты под страховым мошенничеством понимают противоправное поведение субъектов договора страхования, направленное на получение страхователем страхового возмещения путем обмана или злоупотребления доверием либо внесение меньшей, чем необходимо при нормальном анализе риска, страховой премии (страхового взноса), а также сокрытие важной информации при заключении или в период действия договора страхования, а также отказ страховщика от выплаты страхового возмещения без должных, вытекающих из закона и правил страхования оснований или гарантий, в результате чего субъекты договора страхования получают возможность незаконно и безвозмездно обращать его в свою пользу.²

За рубежом под страховым мошенничеством понимается умышленное преступление, направленное на обман страховой компании и совершенное страхователем с целью необоснованного обогащения за счет страховщика путем искажения информации об объекте страхования, совершения действий,

¹ Гаврилин Ю.В. Криминалистика в понятиях и терминах: учебное пособие. – М.: Книжный мир, 2006. – С.225.

² Жилкина М.С. Страховое мошенничество: правовая оценка, практика выявления и методы пресечения. – М.: Волтерс Клувер, 2005. – С.39.

направленных на наступление страхового случая или увеличение страхового возмещения. Таким образом, в отличие от России, где экономические преступления в страховании совершаются как страховщиками, так и страхователями, в западных странах случаи мошенничества со стороны страховщика крайне редки и, как правило, всегда легко раскрываются и предаются огласке.¹

Предметом страхового мошенничества, в основном, выступает имущество в виде денежных средств (страховых выплат, страховых взносов, страховых премий).²

Отметим, что до декабря 2012 года в законодательстве Российской Федерации мошенничество в сфере страхования не выделялось в специальный состав преступления, т.е. страховое мошенничество определялось обычными нормами уголовного права, предусматривающими ответственность за мошенничество в целом. Ответственность за него наступала по статье 159 Уголовного кодекса Российской Федерации (мошенничество).³

29 ноября 2012 года Федеральным законом № 207-ФЗ Уголовный кодекс России пополнился шестью новыми статьями, детализирующими разные виды мошенничества. Теперь в УК разделяются мошенничество в сфере кредитования, в сфере предпринимательской деятельности, в сфере страхования и компьютерной информации. Также в отдельные статьи выделено мошенничество при получении выплат и мошенничество с использованием платежных карт. При этом общая статья "мошенничество" также осталась в законе. Ее будут вменять обвиняемому, чьи преступления не укладываются в шесть новых пунктов. Закон также ужесточает ответственность за мошенничество в особо крупном размере (более 6 млн.

¹ Левшиц Д.Ю. Ответственность за страховое мошенничество в законодательстве зарубежных стран // Юридический мир. - 2010. - № 10. - С. 37 – 38.

² Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования: предупреждение, выявление, расследование. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. – С.45.

³ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1996. - №25. - Ст.410.

рублей) и выделяет мошенничество, повлекшее лишение права гражданина на жилое помещение. Инициатива детально прописать виды обмана принадлежала Верховному Суду России. Предложение вызвало споры в юридическом сообществе, но в итоге было поддержано.

Мы считаем, что выделение мошенничества в сфере страхования в отдельную статью УК было необходимо, поскольку данная мера позволит исключить возможные ошибки и злоупотребления в привлечении за мошенничество в сфере экономики, отграничить уголовно наказуемые деяния от гражданско-правовых отношений. Важно, что в данном случае органы правопорядка не будут относиться к борьбе с мошенничеством в страховании просто как к дополнительному объему работы - это уже законодательно закреплённая обязанность.

Мошенничество в сфере страхования, предусмотренное статьей 159.5 УК РФ, определяется как хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу.¹

В уголовном законодательстве многих зарубежных стран страховое мошенничество предусмотрено специальными статьями.

Например, по Уголовному кодексу Германии в числе особо тяжких видов мошенничества выделяется такой, при котором страхователь инициирует наступление случая, предусмотренного страховым договором, если для этой цели он или другое лицо поджигает вещь, имеющую значительную стоимость, или полностью или частично разрушает ее посредством поджога, или топит корабль, или сажает его на мель. За совершение указанных деяний виновному может быть назначено наказание в виде лишения свободы от шести месяцев до десяти лет. При отсутствии признаков особо тяжкого мошенничества злоупотребление в сфере

¹ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1996.- №25. - Ст.410.

страхования (разрушение, повреждение, уменьшение потребительских свойств, укрытие застрахованной вещи), влечет наказание в виде лишения свободы на срок до трех лет или денежного штрафа.¹

Так, уголовным законом в Польше и Австрии предусмотрена возможность освобождения от уголовной ответственности, если лицо до начала уголовного преследования за страховые злоупотребления добровольно предотвращает выплату компенсации (§ 2 ст. 298 УК Польши) или если лицо добровольно отказывается от осуществления своего преступного замысла до получения страховой суммы и до получения соответствующим органом информации о случившемся (§ 151 УК Австрии).²

По УК Болгарии, если страхователь разрушит, повредит или уничтожит с целью обмана свое застрахованное имущество, наказывается лишением свободы на срок до трех лет и штрафом.³

В уголовном законе Китая содержится статья, которая наказывает как за фальсификацию страхового случая и завышение материального ущерба, так и за его умышленное причинение. В Китае страховое мошенничество, совершенное в особо крупных размерах, «тянет» на десять и более лет тюрьмы. Очевидно, в России страховые мошенники чувствуют себя более комфортно.⁴

В США данный вопрос регулируется на уровне штатов, а не федерального законодательства. Поэтому ответственность за страховое мошенничество в разных штатах различается.

Таким образом, можно сделать краткий вывод, что отношения в сфере страхования в других странах более тщательно урегулированы уголовным

¹ Левшиц Д.Ю. Ответственность за страховое мошенничество в законодательстве зарубежных стран // Юридический мир. - 2010. - № 10. - С.38.

² Там же. - С.38.

³ Уголовный кодекс Республики Болгария / научн. ред. проф. Фашова А.И.; пер. с болг. Милушева Д.В.; вступ. статья Айдарова Й.И. - СПб., 2010.

⁴ Левшиц Д.Ю. Ответственность за страховое мошенничество в законодательстве зарубежных стран // Юридический мир. - 2010. - № 10. - С.39 – 40.

законодательством и российскому законодателю необходимо использовать этот опыт.

По сравнению с мошенничеством в других сферах общественной жизни мошенничество в сфере страхования имеет ряд специфических признаков.

Его особенность, по сравнению с мошенничеством в других сферах общественной жизни, основана на том, что виновный путем обмана или злоупотребления доверием: нарушает отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страхового случая за счет денежных фондов, формируемых из уплаченных ими страховых премий; извлекает из этого незаконную материальную выгоду, одновременно причиняя имущественный ущерб законным собственникам или владельцам.

Специфика этой разновидности мошенничества заключается в том, что лицо, ее совершающее, путем обмана или злоупотребления доверием не завладевает имуществом, а лишь приобретает право на него. Под правом на имущество в гражданском праве понимаются имущественные права, которые определяются как субъективные права участников правоотношений, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом, а также теми материальными (имущественными) требованиями, которые возникают между участниками экономического оборота по поводу распределения этого имущества, обмена товарами, услугами, выполняемыми работами, деньгами, ценными бумагами и др.¹

Все мошенничества в сфере автострахования можно подразделить на 3 группы: мошенничества, совершаемые страховщиками в лице сотрудников или владельцев страховых компаний; мошенничества, совершаемые страховыми посредниками; мошенничества, совершаемые страхователями (при страховании «автокаско») либо потерпевшими (при страховании

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1994.- №32. - Ст.330.

автогражданской ответственности). Два последних вида мошенничеств в сфере автострахования исследованы наиболее подробно, так как обладают специфическими чертами. Мошенничество, совершаемое страховщиками, представляет собой общеэкономическое мошенничество, чаще всего связанное с лжепредпринимательством, и страховая деятельность в данном случае выступает лишь как один из видов предпринимательской деятельности, позволяющих создать юридическое лицо для сбора денежных средств с граждан или организаций (путем продажи страховых полисов), без последующей цели осуществления предпринимательской деятельности (выплаты по страховым случаям). В связи с этим, по нашему мнению, такие преступления характерны для всех сфер экономической деятельности, и относить их к специфическим видам страхового мошенничества было бы неправильным.

В результате анализа объекта мы приходим к выводу, что непосредственным объектом мошенничества в сфере страхования автотранспортных средств выступают общественные отношения по поводу различных форм собственности, которым причиняется вред в ходе заключения, действия или реализации договоров страхования и исполнения обязательств по ним.

Предметом мошенничества в сфере автострахования, по нашему мнению, выступают наличные и безналичные денежные средства (в российской или иностранной валюте), сосредоточенные в страховом фонде, формируемом страховщиком из сумм страховых премий, уплачиваемых страхователями на основании разработанных им тарифов.

С точки зрения объективной стороны, мошеннические действия в сфере автострахования предполагают хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая. Исходя из этого, состав данного преступления сформулирован законодателем как формально-материальный.

При этом мошенничество в сфере автострахования в форме хищения окончено с момента завладения имуществом, если субъект получил возможность распорядиться им по своему усмотрению.

Обязательным признаком объективной стороны выступает способ совершения, в качестве которого при мошенничестве в сфере автострахования выступает обман, т.е. сознательное сообщение заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений, либо умолчание об истинных фактах, либо умышленные действия, направленные на введение представителей страховой компании в заблуждение относительно законности получения страхового возмещения в результате наступившего страхового случая. При анализе способов совершения мошеннических действий в сфере автострахования указывается на их значительное разнообразие.

Злоупотребление доверием в качестве способа совершения мошенничества в сфере автострахования невозможно ввиду того, что заключается в использовании доверительных отношений, которые не могут иметь место между юридическим (страховой компанией) и физическим лицом (страхователем), а могут существовать лишь между гражданами.¹

При анализе положений ч. 2 ст. 159.5 УК РФ², предусматривающей повышенную ответственность за совершение мошенничества с причинением значительного имущественного ущерба гражданину, отмечается недопустимость их применения ввиду того, что потерпевшим в данном случае может являться только физическое, а не юридическое лицо, т.е. страховая компания. В то же время страховая сумма при ОСАГО, в пределах которой страховщик обязуется при наступлении страхового случая возместить потерпевшим причиненный вред, составляет не более 160 тысяч рублей - при вреде здоровью и 120 тысяч рублей - при повреждении имущества на одного потерпевшего. Как показывает практика, выплаты по

¹ «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: постановление Пленума ВС РФ от 27 декабря 2007 г. № 51». // Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2008. - № 2.

² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1996.- №25. - Ст.410.

«КАСКО» в большинстве случаев также укладываются в сумму, не превышающую 250 тысяч рублей. По нашему мнению, такая ситуация не способствует дифференциации уголовной ответственности и наказания в зависимости от причиненного ущерба.

В качестве обстоятельства, отягчающего наказание, предусмотрено совершение мошенничества в сфере страхования группой лиц по предварительному сговору (ч. 2 ст. 159.5 УК РФ). Исходя из положений закона и решений Верховного Суда РФ, для квалификации по ч. 2 ст. 159 УК РФ в совершении преступления должны участвовать минимум два соисполнителя преступления. В то же время для большинства мошенничеств в сфере автострахования, совершаемых в соучастии, не характерно наличие нескольких соисполнителей. Чаще всего соучастие связано с распределением ролей при отсутствии соисполнительства.

Рассмотрев данный вопрос, мы пришли к выводу, что страховое мошенничество - это общественно опасное деяние, совершаемое страхователем единолично или при соучастии представителей страховой компании или иных лиц при заключении договора страхования или в период его действия и выражающееся в хищении чужого имущества (денежных средств страховой компании) путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу.

§3. КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ

Первыми еще в 1960-х годах к понятию криминалистической характеристики преступлений обратились Л. А. Сергеев и А. Н. Колесниченко; они, собственно, и предложили это понятие. В те годы, как отмечает С. Н. Чурилов, «назрела необходимость в глубоком изучении криминальной практики в целях накопления и систематизации данных статистического характера, имеющих значение для раскрытия, расследования и предупреждения преступлений»¹. Уголовно-правовая характеристика преступлений, лежащая в основе методики их расследования, по мнению многих авторов, оказалась недостаточной для учета всех важных для раскрытия и расследования особенностей преступления. В дальнейшем, по мере накопления эмпирического материала по методике расследования отдельных видов преступлений, в отечественной криминалистической теории и практике уделялось большее внимание криминалистической характеристике преступлений как основному структурному элементу частных методик расследования преступлений.

Идея «криминалистической характеристики» появилась, в том числе, из-за необходимости разработки рекомендации по методике расследования значительно видоизменившихся известных или совершенно новых разновидностей преступлений с учетом их криминалистически значимых признаков, в том числе проявлений организованной преступности, экономических преступлений, заказных убийств, криминальных взрывов и т.д.

Многие ученые-криминалисты занимались разработкой этой проблемы: Белкин Р. С., Васильев А. Н., Возгрин И. А., Гавло В. К., Герасимов И. Ф., Жбанков В. А., Коновалова В. Е., Коновалов С. И., Образцов В. А., Салтевский М. В., Селиванов Н. А., Соя-Серко Л. А.,

¹ Чурилов С. Н. Методика расследования преступлений. Общие положения. – М.: Юстицинформ, 2009. – С.176.

Танасевич В. Г., Чурилов С. Н. и др. Однако до сих пор продолжается научная полемика, не сложилось единство взглядов относительно понятия, содержания и значения, а также права на жизнь самой этой категории.

Разные авторы предлагают свои определения понятия криминалистической характеристики преступления:

- информационная модель типичных признаков определенного вида (группы) преступлений;
- идеальная модель типичных связей и источников доказательной информации;
- вероятностная модель события;
- система данных (сведений) о преступлении, способствующих раскрытию и расследованию;
- система описания криминалистически значимых признаков преступлений с целью обеспечения раскрытия, расследования и предупреждения преступлений и т. п.

В той или иной степени во всех определениях криминалистической характеристики преступлений отмечается совокупность обобщенных данных о признаках определенного вида преступлений; установление и учет закономерных взаимосвязей между этими данными; предназначенность для использования в расследовании конкретных видов преступлений.

По мнению ученых-криминалистов Митричева С. П. и Бахина В. П., в криминалистическую характеристику конкретного вида преступлений следует включать только криминалистически значимые признаки, характерные для данного вида преступлений, а также закономерные связи между ними. При этом сопоставление информации, имеющейся о данном преступлении, способе и обстоятельствах его совершения, с системой обобщенных сведений о ранее рассматриваемых преступлениях этого вида позволяет выделить аналогичные криминалистически значимые признаки

преступления и на этой основе определить, как характеризуются пока еще не известные в данном расследовании обстоятельства.¹

Белкин Р. С. также определял криминалистическую характеристику преступления как «некую абстрактную модель конкретного вида преступления (абстрактное научное понятие), своеобразный типичный "портрет" преступления».² Криминалистическую характеристику данного вида преступления составляют признаки, которые имеют общий характер для всех однородных преступлений, объединяют их в группы, соответствующим образом систематизированные и типизированные. Исходя из этого определения, не существует криминалистической характеристики отдельного преступления, т. к. попытка создать ее даст лишь описание конкретного преступления, на основе которого невозможно вывести общие, типичные черты, о которых было сказано выше. Белкин Р. С. отмечал далее, что криминалистическая характеристика – вероятностная модель события и как таковая может быть основанием для вероятностных умозаключений – следственных версий с учетом ситуационных факторов.³

Мы склоняемся к позиции Бахина В. П., который криминалистическую характеристику преступлений определяет как «систему обобщенных данных о наиболее типичных признаках определенного вида (группы) преступлений, проявляющихся в способе и механизме деяния, обстановке его совершения, личности субъекта преступления, иных обстоятельствах, закономерная связь которых служит основой решения задач раскрытия и расследования преступлений».⁴

Белкин Р. С. также отмечал: «Криминалистическая характеристика как целое, как единый комплекс, имеет практическое значение лишь в тех случаях, когда установлены корреляционные связи и зависимости между ее элементами, носящие закономерный характер и выраженные в

¹ Бахин В. П. Криминалистика. Проблемы и мнения (1962 – 2002). – Киев, 2002. – С.263- 265.

² Белкин Р.С. Криминалистика: учебник. - М.: Инфра-М, 2010. – С.153.

³ Там же. – С.154.

⁴ Бахин В. П. Криминалистика. Проблемы и мнения (1962 – 2002). – Киев, 2002. – С.263.

количественных показателях. Данные об этих зависимостях могут служить основанием для построения типичных версий по конкретным делам. В этом и только в этом, на наш взгляд, заключается практическое значение криминалистической характеристики». ¹ Таким образом, без данных, отражающих закономерные взаимосвязи признаков определенного вида преступлений, криминалистическая характеристика будет оставаться нереализованной теоретической концепцией.

На наш взгляд, совершенно правильно отмечает профессор Гавло В. К., что предназначение криминалистической характеристики преступлений – «дать типовой ответ на то, что и как происходит в различных ситуациях подготовки, совершения и сокрытия отдельных видов преступлений, какие следы-последствия содеянного остаются именно в данных ситуациях и почему, каковы их связи и зависимости с личностью преступника, местом, временем преступления и т. д.». ² Такая криминалистически значимая информация может быть получена только в результате анализа информационных потоков в процессе познания преступной деятельности по совершению конкретного вида преступления, «при этом происходит перенос этих знаний на виды и группы преступлений, их разновидности при условии обнаружения у них закономерных связей и зависимостей между личностью преступника и способом, местом, временем совершения преступления и т.д.». ³

Так, Шмонин А. В. рассматривает содержание криминалистической характеристики как «системы информации о криминалистически значимых признаках преступлений (рода, вида преступлений), проявляющейся в криминалистически значимых элементах, включающей данные о закономерных связях между признаками преступлений, отображающихся в элементах, служащей построению и проверке следственных версий для решения конкретных задач расследования». ³

¹ Белкин Р.С. Криминалистика: учебник. - М.: Инфра-М, 2010. – С.155.

² Гавло В.К. Проблемные вопросы предмета и структуры криминалистической методики расследования преступлений. - Барнаул, 1998. – С.163.

³ Шмонин А.В. Методика расследования преступлений. - М., 2006. – С.115.

Решить подобную задачу можно только путем выявления количественных и качественных показателей содеянного, что приведет к пониманию типовой криминалистической характеристики преступлений отдельных видов и будет способствовать эффективной деятельности по выдвижению и проверке следственных версий, эффективному расследованию преступлений.

По мнению профессора Кустова А. М., для решения практических задач правоохранных органов по предупреждению, предотвращению, пресечению, раскрытию, расследованию и профилактике вместо криминалистической, уголовно-правовой, криминологической, социально-психологической и т. д., иногда повторяющих и дублирующих друг друга, необходима «единая социально-правовая характеристика преступлений».

Мы присоединяемся к позиции ученых - криминалистов Баева О. Я., Гавло В. К., Зырянова В. П., Чурилова С. Н., Шиканова В. И. и многих других, которые пришли к единому мнению, что «криминалистическая характеристика преступлений не повторяет и не сводится к уголовно-правовой, уголовно-процессуальной и криминологической характеристикам отдельных видов преступлений. Она есть совершенно иная система типичных данных, раскрывающих через познание закономерностей следов-последствий преступной деятельности криминалистический механизм этой деятельности ...».

Одним из наиболее важных и самых обсуждаемых вопросов теории криминалистической характеристики преступлений является вопрос о количественном и качественном составе ее элементов, т.е. криминалистически значимых признаках, которые должны составлять основу криминалистической характеристики.

Сергеев Л. А. одним из первых исследовал криминалистическую характеристику преступлений и выделил следующие ее элементы: особенности способов и следов преступления; обстановку совершения

преступления; данные, характеризующие участников преступления; объект покушения. Разными авторами предлагается от 4 до 10 и более элементов.

К четырем основным элементам криминалистической характеристики преступлений, встречающимся практически у всех авторов, исследующих эту проблему, относятся:

1. Предмет преступного посягательства;
2. Способ совершения преступления;
3. Механизм следообразования;
4. Характеристика преступника.

Кроме того, указывают другие, самые различные элементы:

- классификацию преступлений (Колесниченко А. Н.);
- обстановку и обстоятельства совершения преступления (Селиванов Н. А., Танасевич В. Г., Яблоков Н. П.);¹
- следственные ситуации (Васильев А. Н., Винокуров С. И.);
- круг обстоятельств, подлежащих выяснению (Яблоков Н. П.)²;
- распространенность и общественную опасность преступления (Герасимов И. Ф.);
- мотивы совершения преступлений (Возгрин И. А.).

Эти и другие элементы – признаки, по мнению В. П. Бахина, безусловно, характеризующие преступление и его совершение, но с позиции практического назначения криминалистической характеристики они должны разграничиваться на две группы:

- признаки, составляющие всестороннюю характеристику определенного вида преступлений, позволяющую отличать его от иных видов преступлений;
- признаки, способные выполнять функцию обеспечения раскрытия и расследования преступлений.³

¹ Танасевич В.Г. Советская криминалистика. Теоретические проблемы. – М., 1978. – С.130.

² Яблоков Н.П. Криминалистика: учебник. - 3 изд., перераб. и доп. – М.: Юрист, 2005. – С. 284.

³ Бахин В. П. Криминалистика. Проблемы и мнения (1962 – 2002). – Киев, 2002. – С.265.

К элементам первой группы он относит классификацию преступлений, их распространенность и опасность, круг обстоятельств, подлежащих выяснению, и им подобные, необходимые для общей видовой характеристики преступлений, для ориентации в работе по расследованию, но не являющиеся рабочим инструментарием раскрытия и расследования преступлений.

Следует отметить, что перечисленные элементы не могут рассматриваться в качестве единой и неизменной системы для всех видов преступлений. Это наиболее типичный набор криминалистически значимых признаков, призванных обеспечивать служебную функцию криминалистической характеристики. Но применительно к отдельным видам преступлений он может видоизменяться – сокращаться и расширяться. При расследовании различных видов преступлений доминирующее значение приобретают соответствующие элементы криминалистической характеристики преступления.

С учетом специфики исследуемого вида преступлений представляется, что своеобразием элементов, составляющих криминалистическую характеристику мошенничества в сфере автострахования, будет: механизм совершения преступления; характерные и наиболее распространенные способы совершения мошенничества в исследуемой сфере; характеристика средств, используемых для совершения преступления; обстановка совершения преступления; типологические особенности личности преступников.

Механизм совершения мошенничества в сфере автострахования в целом весьма сложен и включает в себя динамику действий в различных сферах деятельности: сферу деятельности страховых компаний, коммерческих банков, а также сферу деятельности правоохранительных органов, в частности органов ГИБДД. Исходя из сказанного, механизм совершения мошенничества в сфере автострахования в целом можно разделить на следующие стадии:

1. Подготовка к совершению преступления: сбор информации о деятельности различных страховых компаний по выплатным делам (количество страховых случаев за определенный период, штат сотрудников службы безопасности страховой компании, используемая ими методика проверки страховых случаев, количество отказных дел и т.д.); тщательная разработка плана преступления (конкретного способа совершения преступления, разработка «легенды страхового случая», количества транспортных средств, системы страхования (ОСАГО, КАСКО), места и времени совершения преступления и т.д.); создание преступной группы, налаживание коррумпированных связей с работниками ОГИБДД, сотрудниками страховых компаний, поиск лиц, имеющих транспортные средства с механическими повреждениями и согласных участвовать в совершении преступления и др.;

2. Совершение преступления: реализация предварительно согласованного плана совершения преступления, составление фиктивных административных материалов, фиктивного акта осмотра транспортных средств и обращение в страховую компанию; получение незаконной страховой выплаты (наличными по расходно-кассовому ордеру либо банковским переводом на лицевой счет преступника);

3. Соккрытие следов преступления: соккрытие своего участия, а также своей заинтересованности в наступлении страхового случая; выдвижение собственного алиби; соккрытие застрахованного транспортного средства, «пострадавшего» в результате страхового случая, либо его реализация до или после совершения преступления (как правило, по запчастям); использование при совершении преступления схожих транспортных средств тем, что были застрахованы; срочный ремонт транспортного средства до его предъявления для осмотра эксперту страховой компании и др.¹

¹ Гитинов Р.К. Криминалистическая характеристика мошенничества в сфере автострахования // Российский следователь. - 2011. - №12. - С.8.

Наиболее распространенными способами совершения мошенничества в сфере автострахования, входящими в систему единой криминалистической характеристики исследуемого вида преступлений, являются:

1. Инсценировки краж застрахованных транспортных средств. Преступники заключают договор страхования транспортного средства, после чего тщательно планируют инсценировку кражи. Такой метод очень распространен в Латвии, Польше, Германии и Франции. Данные инсценировки характерны тем, что имеет место преступный сговор между угонщиками (обычно это россияне или граждане стран Восточной Европы) и владельцем дорогого, но уже устаревшего автомобиля. Хозяин охотно соглашается на инсценировку кражи и передает ключи угонщикам. На полученные от страховой компании деньги он приобретает новый автомобиль.¹

2. Провоцирование дорожно-транспортных происшествий (подставы). Мошенники провоцируют аварию, при этом их жертвами могут быть обычные автовладельцы, которые ни о чем не подозревают. Преступники, умело «подставляя» автомобиль под удар, обвиняют в происшествии другое лицо, часто подкрепляя свою версию показаниями «очевидцев». Либо такой вариант мошеннических действий: у обманщиков дорогая иномарка с повреждениями крыла, фар или бампера. В качестве объекта «охоты» они обычно выбирают новый отечественный автомобиль или недорогую иномарку, в салоне которой, кроме водителя, больше нет никого. Мошенники создают аварийную ситуацию на дороге, близкую к столкновению, а затем начинают вымогать у него деньги за якобы поврежденное крыло или бампер, аргументируя это тем, что ГАИ накажет виновника за то, что он уехал с места ДТП, а страховая компания по этой же

¹ Страхование в России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.allinsurance.ru>, свободный.

причине не сможет произвести выплату. Поэтому единственный вариант для жертвы — это расплатиться на месте.¹

3. Инсценировки ДТП. Мошенники умышленно наносят ущерб транспортному средству, а затем инсценируют обстоятельства страхового события. Для этого они могут совершить столкновение автомобиля с преградами на дороге или причинить ущерб путем повреждения, нанесенного различными инструментами. Кроме того, к делу привлекаются соучастники, которые выступают затем в роли очевидцев страхового случая и дают ложные показания.²

4. Искусственное увеличение размера ущерба от страхового случая. После реально происшедшего страхового события мошенники пытаются получить больший размер выплаты, чем полагается. Для этого они наносят дополнительный ущерб автомобилю и убеждают эксперта страховой компании в своей правоте.³

5. Утаивание или искажение информации об объекте страхования при заключении договора или несообщение об обстоятельствах, увеличивающих риск наступления страхового события. При данном виде мошенничества страхователь для уменьшения размера страховой премии, например, может заявлять о наличии противоугонной системы, которая на самом деле отсутствует.⁴

6. Поддельные протоколы полицейских. В данном случае мошенники находятся в сговоре с полицейскими, которые в протоколах о ДТП указывают ложные сведения, тем самым увеличивая размер выплат.

7. Завышение автосервисами стоимости ремонта. Часто работники автосервиса могут предоставлять завышенные счета за проводимый ремонт поврежденного автотранспорта.

¹ Потапова Н.Н. Выявление и расследование мошенничества, совершаемого в сфере страхового бизнеса: дис. ... к.ю.н. М., 2006.

² Страхование в России [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.allinsurance.ru>, свободный.

³ Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования: предупреждение, выявление, расследование. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. – С.81.

⁴ Алгазин А.И., Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Страховое мошенничество и методы борьбы с ним. - М., ДЕЛО, 2003. – С.184.

8. Мошенничество с помощью пожара или поджога. В данном виде мошенничества существуют три классические схемы его реализации:

- автомобиль страхуется на завышенную стоимость и впоследствии поджигается. Прибыль – разница между реальной стоимостью и страховым возмещением;

- автомобиль страхуется на реальную стоимость, заменяется менее ценным и поджигается. Прибыль – стоимость имущества, не сгоревшего на пожаре, и часть страхового возмещения.

- автомобиль страхуется на реальную стоимость и поджигается. Прибыль – денежная выплата в более короткий срок, чем тот, который требуется для продажи указанного автомобиля.

9. Выдавая кредиты на покупку автомобилей, банки и страховые компании столкнулись с новыми видами мошенничества. Одним из самых распространенных вариантов обмана является получение кредита по чужим документам. Если при покупке бытовой техники необходим только паспорт, то, чтобы приобрести машину, необходимо еще и водительское удостоверение. При этом служба безопасности банка проверит их подлинность по полицейским базам данных. В них поддельный документ не будет зафиксирован, тогда в банке немедленно сделают соответствующий вывод и в выдаче кредита откажут. Мошенники нашли способ обойти это препятствие. Через служащих ЗАГСа они могут получить паспорт недавно умершего человека. Поскольку сведения о смерти человека в полицейские компьютеры попадают с опозданием, покойник еще долгое время числится среди живых. В документе переклеивается фотография. Далее аферисты через «своих» стражей порядка получают данные водительского удостоверения умершего и заказывают фальшивый дубликат. Теперь такой соискатель кредита легко пройдет через стандартную процедуру проверки, ведь номер документа и паспортные данные являются подлинными и фигурируют во всех базах данных. Чтобы машина не была продана еще не

расплатившимся с кредитом покупателем, банки, как правило, не выдают на руки паспорт транспортного средства. Но и это препятствие легко преодолевается злоумышленниками. Они получают в ГАИ его дубликат, мотивируя это тем, что техпаспорт якобы был утерян. Далее автомобиль снимается с учета и вполне легально продается ничего не подозревающему человеку. Проблемы с таким транспортным средством у него начнутся позже, когда в банке поймут, что их «банально кинули». Машина будет объявлена в розыск и добросовестный покупатель рискует ее лишиться.¹

Есть и более интересная схема мошенничества, при которой жертвой аферы становится не банк, а страховая компания. Этим видом «предпринимательства» занимаются серьезные преступные синдикаты. При покупке автомобиля в кредит его обязательно страхуют, в том числе и от угона. Далее новый владелец отгоняет ее перекупщику, а в полицию подает заявление об угоне. От посредника бывший владелец получает до 30 процентов от стоимости машины. Важно при этом, чтобы у хозяина автомобиля были оба комплекта ключей, которые бы свидетельствовали, что машину именно угнали, а не отобрали разбойники. Тогда у страховой компании одним поводом отказать в получении страховки будет меньше. Получив деньги от преступников, владелец получает еще, согласно договору с банком, и новую машину. Из полицейской статистики известно, что раскрываются такие преступления крайне редко. Подобные махинации заставляют банки держать достаточно высокие требования и проценты по потребительским кредитам.

Что же касается афер, связанных с полисами обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО), то кроме «классической» схемы, когда преступники, подставляя свой автомобиль, получают деньги не с якобы виновного, а с его страховой компании, существует еще ряд способов незаконного получения денег.

¹ Страхование в России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.allinsurance.ru>, свободный.

Например, оформление полиса ОСАГО «задним числом» уже после ДТП. Подлинное время аварии тщательно скрывается до получения полиса, ну а потом уже происходит инсценировка ДТП. Бывают случаи и замены водителя, виновного в ДТП, если он не имеет полиса ОСАГО или водительских прав.¹

Также после введения ОСАГО обрела новую жизнь классика страхового мошенничества — «двойное возмещение и двойное страхование» — когда автомобиль страхуется в нескольких страховых компаниях, и в случае ДТП владелец пытается получить несколько возмещений.

Выделяют следующие популярные формы страхового мошенничества в ОСАГО:

1. Использование похищенных бланков полисов;
2. Намеренная порча бланков и их списание — «полис напрокат»;
3. Занижение агентом суммы премии по полису;
4. Использование поддельных бланков и печатей;
5. Внесение в полис дополнительных водителей без уведомления страховой компании;
6. Фальсификация обстоятельств ДТП или пострадавшего автомобиля (замена водителя или номерных знаков, фальсификация акта о ДТП, фальсификация времени ДТП, замена исправных деталей на поврежденные и пр.);
7. Инсценировка аварий;
8. Провокация ДТП («подстава»);
9. Двойное страхование и двойное возмещение;
10. Оформление полисов после ДТП;
11. Фальсификация результатов технической экспертизы;
12. Фальсификация результатов медицинской экспертизы.²

¹ Машина страховой защиты [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.insurance24.ru/cheating.ph>, свободный.

² Машина страховой защиты [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.insurance24.ru/cheating.ph>, свободный.

К средствам совершения мошенничества в сфере страхования относятся:

1. Транспортные средства, используемые как в качестве объектов страхования (причем размер причиняемого страховой компании ущерба зависит от марки, модели и характера «повреждений» транспортного средства), так и непосредственно для совершения преступления (например, для выезда на место фиктивного ДТП для составления схемы ДТП, доставления исполнителей преступления в полк ДПС для составления объяснительных по факту ДТП и т.д.);

2. Документы как «продукты преступной деятельности, служащие средством достижения преступной цели»¹, к которым относятся: схема ДТП; объяснительные «участников» ДТП по факту ДТП; справка о ДТП, выдаваемая органами ГИБДД после выяснения обстоятельств дела, в которой указывается виновник ДТП; административные материалы о ДТП (протокол и постановление по делу об административном правонарушении); заявление о краже транспортного средства; материалы страхового дела (заявление о наступлении страхового случая и выплате страхового возмещения; платежные поручения страховых компаний о перечислении на лицевой счет преступников денежных средств, светокпии страховых полисов, акты осмотра транспортных средств, сметы стоимости ремонта транспортных средств) и др. Следует также учитывать, что документы, которые используют преступники для совершения мошенничества в сфере автострахования, могут быть «правильными по форме, но ложными по содержанию – интеллектуальный подлог».² Например, в Республике Татарстан 03.03.2011г. был зарегистрирован рапорт об обнаружении признаков преступления по факту фальсификации административных материалов о дорожно-транспортных происшествиях сотрудниками ГИБДД МВД по РТ. Уголовное

¹ Образцов В. А. Выявление и изобличение преступника. - М., 1997. - С.110.

² Анненков С.И. Расследование мошенничества. - Саратов, 2002. – С.35.

дело было возбуждено 01.04.2011 по признакам преступления, предусмотренного ч. 3 ст. 159 УК РФ в отношении неустановленных лиц.¹

В силу специфики исследуемого вида преступлений обстановка совершения мошенничества в сфере автострахования, характеризующая единый и неразрывный процесс достижения преступной цели, в пространственном отношении включает: участок территории, где было инсценировано страховое событие, но в корыстных целях были сфальсифицированы некоторые его обстоятельства; место разбора обстоятельств якобы произошедшего ДТП (полк ДПС); место поджога или кражи транспортного средства; места сокрытия поврежденных, якобы сгоревших или угнанных транспортных средств (гаражи, автомастерские, автостоянки на окраинах города, дачи собственников транспортных средств или их знакомых и друзей); адрес страховой компании, куда преступник подает заявление о выплате страхового возмещения и где в дальнейшем получает незаконные страховые выплаты.²

Время совершения преступления разделено на несколько временных периодов. Так, например, часть преступных действий, направленных на достижение единой преступной цели, совершается, как правило, в вечернее или ночное время суток (инсценировка или фальсификация ДТП, разбор обстоятельств ДТП и дача по этому поводу объяснений), другая же часть действий, такие, как осмотр транспортного средства экспертом, подача заявления о выплате страхового возмещения, получение незаконной страховой выплаты, осуществляется в дневное время и в рабочие дни.

Большое криминалистическое значение имеет характеристика типичной для данного вида преступления личности преступника. Такая информация позволяет сузить круг лиц, среди которых может находиться преступник, такая характеристика позволяет выдвинуть версии о мотиве и цели преступления.

¹ Архив Вахитовского районного суда г. Казани.

² Гитинов Р.К. Криминалистическая характеристика мошенничества в сфере автострахования // Российский следователь. - 2011. - №12. - С.9.

Раскрытие рассматриваемых преступлений зависит от данных, полученных в результате осмотра места происшествия, допросов потерпевших, очевидцев, от информации оперативно-розыскного характера о тех или иных особенностях личности еще не известного преступника – пол, возраст, физические свойства, привычки, умения, внешность, речь и т. п. Тактика большинства процессуальных действий будет зависеть от полноты использования информации о личности подозреваемого, обвиняемого, от правильности проведения анализа этих данных.

Поэтому одним из основных условий повышения эффективности тактики следствия – это получение и использование в процессе расследования информации о личности преступника. Говоря о лицах, совершающих подобные деяния, трудно однозначно выделить определенный тип преступника. Как правило, рассматриваемые нами преступления осуществляются преступными группами, которые заранее планируют преступление, распределяют роли и т. д. При этом в составе таких преступных групп могут быть сотрудники страховых компаний, автоэксперты - оценщики, работники ГИБДД, автосервисов и автомастерских.

Перечислим основные типы преступников:

- совершающие «длящееся» мошенничество (при выявлении таких преступлений имеют большое значение криминалистические учеты, данные о наступлении страховых случаев, постоянно совершающихся приблизительно при одних и тех же обстоятельствах, одними и теми же лицами, на одном и том же транспорте);

- «гастролеры» (скрываются после совершенного преступления, получив имущество, например, страховое возмещение);

- совершившие преступные действия впервые, под влиянием ситуации, например, дающей возможность получить страховое возмещение, превышающее положенную сумму (информированы о подобных преступлениях из средств массовой информации).

Мотив нецелесообразно выделять в отдельный элемент, т. к. его рассматривают в характеристике личности преступника. Мотив при совершении таких преступлений корыстный, т. к. преступники движимы исключительно целью личного обогащения.

Как показывает следственная практика, главенствующее место среди мошенников в сфере автострахования занимают мужчины, у большинства из которых имелось среднее специальное образование – 45,3%, высшее образование – 39,4% и 15,3% - неоконченное высшее.¹

Возрастной уровень обвиняемых составляет: лица в возрасте от 20 до 30 лет – 21,3%, от 30 до 40 лет – 65,7%, от 40 и выше – 13%.²

Большинство лиц, совершивших исследуемое преступление, имели социальный статус рабочего – 61,3%, 5,2% - являлись студентами учебных заведений и 33,5 % - были временно нигде не работающими. Практически все обвиняемые относились к категории лиц «ранее не судимых».³

С учетом вышеизложенного и основываясь на общем представлении криминалистической характеристики преступлений, под криминалистической характеристикой мошенничества в сфере автострахования следует понимать систему наиболее типичных для данной категории преступлений криминалистически значимых признаков (элементов), отражающую закономерные связи между ними, проявляющиеся в особенностях механизма, обстановки и характерных способах совершения мошенничества в исследуемой сфере, типологии личности мошенников и иных обстоятельствах, дающих представление о преступной деятельности в сфере автострахования, и имеющая своим назначением оптимизацию процесса раскрытия и расследования конкретных преступлений.

¹ Гитинов Р. К. Криминалистическая характеристика мошенничества в сфере автострахования // Российский следователь. - 2011. - №12. – С.9.

² Там же.

³ Там же. – С.10.

ГЛАВА 2. ТАКТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ РАСКРЫТИЯ И РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ

§ 1. ОСОБЕННОСТИ ВОЗБУЖДЕНИЯ УГОЛОВНОГО ДЕЛА

Борьба со страховым мошенничеством в России пока не отличается высокой эффективностью. Страховщики нанимают профессионалов в службы безопасности, создают «черные» списки страхователей, отслеживают слишком часто попадающие в аварии машины. Однако все это полумеры, направленные лишь на минимизацию убытков. Радикальное же средство борьбы с мошенниками — уголовное преследование — далеко не всегда применимо. Как правило, страховщики обращаются в правоохранительные органы лишь тогда, когда страховое мошенничество сопряжено с другими преступлениями (служебным подлогом, подделкой документов). «Чистое» же мошенничество, обнаруженное специалистами страховой компании на стадии совершения, практически не имеет судебных перспектив. Чтобы осудить человека по статье 159.5 УК РФ (Мошенничество в сфере страхования), необходимо доказать сам факт получения им страхового возмещения.¹ Разумеется, ни одна компания не пойдет на выплаты жулику только ради его заключения под стражу, поскольку деньги в этом случае если и вернутся, то очень нескоро. Значительно проще привлечь к уголовной ответственности мошенника, если он попался на «автогражданке», так как по закону об ОСАГО выплаты осуществляются немедленно.

Российский Уголовный кодекс далеко не всегда рассматривает страховое мошенничество как мошенничество в юридическом смысле этого слова. Например, руководитель предприятия, инсценировавший страховой случай в интересах фирмы, вероятнее всего, будет обвинен не в мошенничестве в сфере страхования, а по другой статье УК — «Злоупотребление полномочиями», наказание по которой мягче.

¹ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1996. - №25. - Ст.410.

Органы внутренних дел могут не только работать по заявлениям о преступлении, но и обязаны осуществлять различные оперативно-розыскные меры с целью выявления, пресечения и раскрытия мошенничества в сфере автострахования.

Процесс выявления мошенничества включает мероприятия или действия, которые предпринимаются в целях обнаружения фактов, могущих свидетельствовать о совершении различных афер, злоупотреблений или других неблагоприятных деяний. Мошенничество тем и отличается от других видов преступлений, что факт его совершения выявить сложно.

Осуществляя оперативно-розыскные действия, оперативный работник устанавливает возможность совершения мошеннических действий тем или иным лицом, негласно контролируя его действия с тем, чтобы задержать с поличным в момент совершения преступления.¹

Выявление мошенничества обычно начинается с определения его признаков. Признаки преступления, в том числе и мошенничества, - это показатели, симптомы, своего рода индикаторы, которые могут ассоциироваться с тем или иным преступлением. Следует отметить, что отдельно взятый признак свидетельствует только о возможности совершения преступления, но не о его совершении. Поэтому оперативный работник, установив те или иные признаки, проводит гласно или негласно проверку, направленную на установление причин их возникновения, используя различные источники (заявления граждан, содержащие сведения о лицах, совершающих злоупотребления).

Правильное реагирование на эти гласные сигналы, их быстрая и всесторонняя проверка – важнейшая предпосылка своевременного выявления и раскрытия преступления, недопущения перерастания его в более крупное правонарушение.

¹ Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования: предупреждение, выявление, расследование. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. – С.86.

Важным фактором полного и своевременного выявления правонарушения в сфере страхования является правильная организация информационного обеспечения. Его содержание должно быть сведено к получению оперативными работниками из различных источников данных, характеризующих криминогенную обстановку на интересуемом объекте или в отрасли. Также полезно иметь данные о похищенных и утраченных паспортах и периодически устанавливать, не зарегистрированы ли по этим паспортам какие-либо предприятия.¹

Целесообразно также иметь сведения о некоторых лицах, являющихся учредителями или соучредителями страховых фирм.

Установив те или иные признаки преступления, оперативный работник выясняет причину их возникновения. В случае, когда они явились результатом преступных действий, оперативный уполномоченный принимает различные меры для получения доказательств преступной деятельности и при их достаточности решает вопрос о возбуждении уголовного дела.

Своевременное предупреждение и пресечение противоправных действий в области автострахования в значительной степени зависит от качественной работы многих подразделений и их сотрудников на всех этапах заключения и исполнения договоров страхования.

Для расследования мошенничеств страховщиков актуально использование экономической информации. Экономическая информация - это сведения о фактах хозяйственной жизни юридического лица, формируемые на основе данных первичного и бухгалтерского учетов (внутри компании), транспортной и платежно-расчетной документации (в обороте между предприятиями), бухгалтерской и статистической отчетности, плановых и нормативных документов, данных оперативного управления. Закономерное отражение признаков и следов преступной деятельности в экономической информации предопределяет возможность использования

¹ Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования: предупреждение, выявление, расследование. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. – С.147.

бухгалтерских документов, записей и отчетности в качестве источников доказательств по уголовному делу.¹

Согласно уголовно-процессуальному законодательству, производство следственных действий осуществляется только после принятия в установленном законом порядке решения о возбуждении уголовного дела. В соответствии со ст. 140 УПК РФ дело может быть возбуждено только при наличии поводов и оснований.²

Применительно к рассматриваемой теме следует выделить две типичные ситуации, характерные для первоначального этапа расследования:

1. Дело возбуждается по материалам оперативно-розыскной деятельности. Для следователя создаются наиболее благоприятные условия. В его распоряжении к моменту возбуждения уголовного дела имеется обширная информация о характере преступления, способе совершения, личности преступника, возможных соучастниках преступления и т.п.

2. Дело возбуждается на основании материалов проверки органа дознания по заявлениям граждан либо организаций (как страхователей, так и страховщиков).

¹ Потапова Н.Н. Выявление и расследование мошенничества, совершаемого в сфере страхового бизнеса: дис. ... к.ю.н. М., – 2006.

² Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 2001.- №52 (ч.1). - Ст.4921.

§2. ОСОБЕННОСТИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ЭТАПА РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ.

Исходя из конкретной ситуации следователь (дознатель) получает возможность в начале расследования определить комплекс следственных действий, организационных и других мероприятий, которые ему необходимо провести по данному делу. При их планировании большую роль играют версии, которые могут быть общими и частными.

Общие версии нехарактерны для дел о преступлениях в сфере экономики, в том числе о мошенничестве в сфере страхования, т.к. по делам данной категории может быть выдвинута одна общая версия – мошенничество имело место, либо преступление не имело места. Но рассматривать эти версии как типичные можно только с чисто формальных позиций.

Применительно к первой типичной версии можно выделить следующие первоначальные следственные действия:

1. Задержание и личный обыск подозреваемых;
2. Обыски по месту работы и жительства подозреваемых, наложение ареста на имущество;
3. Выемка и осмотр документов;
4. Осмотр помещений, имущества, автомашин и т.п.;
5. Допросы подозреваемых;
6. Допросы свидетелей.

Для дел о мошенничестве, возбужденных по материалам проверки, наиболее характерны:

7. Выемка и осмотр документов;
8. Допрос лиц, ответственных за выявленные злоупотребления;
9. Обыски по месту работы и жительства с целью обнаружения документов, которые могут иметь доказательственное значение по делу, или

материальных ценностей, которые могут быть конфискованы по приговору суда;

10. Допросы свидетелей.

Основанием для задержания подозреваемых в мошенничестве в большинстве случаев являются факты сбора денежных средств со страхователей, снятия их с расчетного счета и попытки скрыться, выехать за пределы РФ. Задержанию обычно предшествует подготовка, включающая изучение личности задержанного, ознакомление с предполагаемым местом задержания, разработка плана задержания и др. Сразу же после задержания необходимо провести личный обыск задержанного, так как у него могут быть при себе те или иные предметы или документы, свидетельствующие о совершении преступления.

Обыск по месту работы и месту жительства необходимо проводить сразу же после возбуждения уголовного дела.

Особое значение при расследовании преступлений в сфере экономики придается работе с документами. Важнейшим элементом этой работы является своевременное проведение выемки документов, которые имеют доказательственное значение. Задержка с изъятием документов может привести к их уничтожению.¹

Выемка является одним из наиболее распространенных следственных действий по делам о мошенничестве.

Выемке, как правило, подлежат: учредительные и регистрационные документы, документы на получение лицензий; финансовая документация; документы бухгалтерского учета и отчетности; договоры, правила и условия страхования; медицинские, а также иные документы.

К числу самых распространенных первоначальных следственных действий относятся допросы свидетелей и подозреваемых. В качестве свидетелей целесообразно допрашивать:

¹ Потапова Н.Н. Выявление и расследование мошенничества, совершаемого в сфере страхового бизнеса. дис. ... к.ю.н. М., 2006.

- работников регистрирующих, лицензионных и иных органов, в которые страховые организации становятся на учет;
- бухгалтерских работников;
- сотрудников страховых организаций, заключавших договоры страхования, проводивших осмотр и проверку имущества;
- лиц, принимавших участие в проведении проверок;
- специалистов лечебных учреждений, оказывающих медицинские услуги;
- работников органов записи актов гражданского состояния – по фактам регистрации смерти застрахованного гражданина;
- лиц, прямо или косвенно содействовавших совершению преступления и др.¹

Собранные в результате проведения первоначальных следственных действий фактические данные создают основу дальнейшего расследования, обеспечивают возможность его подробного планирования.

По нашему мнению, основными методами для борьбы с мошенничеством являются обмен информацией между страховыми компаниями и правоохранительными органами, контроль за использованием бланков полисов и спецзнаков (включая жесткие штрафы за утерю), создание в Российском союзе автостраховщиков централизованного банка данных. Так, только создание общей базы позволит уменьшить на треть количество страховых преступлений в ОСАГО, что ежегодно даст экономию в сотни миллионов долларов.

В практической плоскости начата работа по созданию информационной системы «Спектр», в которой будет накапливаться информация о подозрительных страховых случаях и недобросовестных клиентах, ряд страховщиков дал согласие на участие в этом проекте.

¹ Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования: предупреждение, выявление, расследование. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. – С.153.

Имеют место и региональные инициативы по борьбе со страховыми мошенниками. Например, в Санкт-Петербурге запущен информационный проект «Порфирий», данные в который поставляют местные страховщики.

Очевидно, что совершенно необходимо улучшить сотрудничество между страховщиками и территориальными подразделениями МВД, ГУВД, УВД, а также Российского союза автостраховщиков и МВД России. Кроме того, страховщикам необходимо лучше контролировать работу каналов продаж, принять меры по защите от действий недобросовестных агентов и предотвращению правонарушений на этапе заключения договоров. Огромную роль должны сыграть централизованная система справочной информации и федеральный информационный ресурс по ОСАГО, создание которого предписано законом об ОСАГО. За разработку и эксплуатацию этой базы данных наряду с РСА отвечают федеральные ведомства - Минфин, МВД, Минсельхоз, Государственный таможенный комитет, пограничная служба.

Столкнувшись с массовостью порчи и утери полисов, РСА начал налаживать строгий контроль над тем, сколько полисов компании объявляют утраченными или испорченными, ввел достаточно жесткие санкции за утрату полисов.

§3. ОСОБЕННОСТИ ПОСЛЕДУЮЩЕГО ЭТАПА РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ.

Специальные познания - это любые профессиональные знания, которые могут оказать содействие в обнаружении, фиксации и изъятии доказательств. Специальными знаниями обладают эксперты и специалисты.

Специфика сложившейся в Российской Федерации борьбы с мошенничеством прямо обуславливает возрастание роли института судебных экспертиз в процессе доказывания по этой категории уголовных дел.

Большое значение для оптимизации процесса расследования уголовных дел о мошенничестве имеет:

- во-первых, знание субъектом расследования современных возможностей проведения экспертных исследований;
- во-вторых, разработка рекомендаций, направленных на совершенствование производства экспертиз, в полной мере учитывающих специфику современных хищений путем обмана или злоупотребления доверием;
- в-третьих, разработка новых и усовершенствование известных методик экспертных исследований, традиционно проводящихся по делам данной категории.

Назначение судебных экспертиз по делам о мошенничестве определяется задачами расследования. К основным составляющим тактики назначения судебных экспертиз следует отнести:

1. Выявление, хранение, подготовку и передачу эксперту объектов для производства исследования;
2. Определение компетентного экспертного учреждения и эксперта;
3. Формулирование вопросов, подлежащих разрешению в процессе экспертного исследования;
4. Организация взаимодействия субъекта расследования с экспертом.¹

¹ Антонов И.О. Основы расследования мошенничества: монография. – Казань: Изд-во Казанского университета, 2010. – С.143.

В криминалистической литературе отмечаются случаи незнания или нарушения следователем основных положений тактики назначения экспертизы, в частности, таких, как:

- постановка перед экспертом вопросов правового характера;
- нечеткое и неконкретное формулирование вопросов эксперту;
- постановка вопросов эксперту, для разрешения которых еще не разработаны соответствующие методики, либо наоборот – для решения которых не требуется специальных познаний вообще.¹

К числу традиционно проводящихся по делам о мошенничестве в сфере страхования экспертиз следует отнести экспертизы, связанные, прежде всего, с исследованием документов и фальсифицированных предметов, которые были использованы для совершения преступления мошенниками. В число таких экспертиз входят дактилоскопическая, почерковедческая, физико-химическая, трасологическая, финансово-экономическая, программно-техническая (компьютерно-техническая).²

Почерковедческая экспертиза позволяет установить лицо, являющееся исполнителем рукописного текста или подписи, его пол, возраст, национальность, некоторые особенности характера, уровень образования, профессию, знание им языка, условий и обстоятельств, при которых выполнены различного рода рукописные документы и т.п.³

Следователи назначают почерковедческие экспертизы, как правило, для решения идентификационных задач – разрешение вопроса о том, кем из числа указанных лиц были исполнены рукописные тексты, подписи и т.п.

Технико-криминалистическая экспертиза документов, как правило, производится для того, чтобы:

- установить способ изготовления и подделки документа и использованных для этого технических средств;

¹ Драпкин В.А. Криминалистика: учебник. – 2 изд. – М.: Проспект, 2011. – С.397.

² Антонов И.О. Основы расследования мошенничества: монография. – Казань: Изд-во Казанского университета, 2010. – С.146.

³ Там же. – С.146.

- восстановить содержание поврежденных документов;
- исследовать материалы документов с целью определения их групповой принадлежности и источника происхождения.¹

Производство технико-криминалистической экспертизы документов дает возможность:

1. Определять способ и абсолютную давность изготовления документа, используя накопленные сведения о рецептуре и технологии изготовления материалов документов;
2. Установить групповую принадлежность документа;
3. Определить, на одном или разных аппаратах изготовлены документы;
4. Установить, не изготовлен ли документ на определенном аппарате и др.²

Среди сравнительно новых разработок по данному виду экспертиз необходимо выделить методику по исследованию «возраста» штрихов паст шариковых ручек, которая позволяет:

- 1) сделать категорический вывод о выполнении записи в более позднее время по сравнению с датой, указанной в документе;
- 2) определять «возраст» записей, выполненных в интервале от одного дня до года и иногда более года;
- 3) в отношении недатированных документов устанавливать границы временного интервала, ранее или позднее которого записи не могли быть выполнены.³

Дактилоскопическая экспертиза исследует папиллярные узоры для установления тождества и других фактических данных, связанных с образованием этих следов. К основным задачам дактилоскопической экспертизы в настоящее время относят:

¹ Аминов Д.И. Криминалистика. Курс лекций. учебное пособие для вузов. – М.: Юнити-Дана, 2011.

² Драпкин В.А. Криминалистика: учебник. – 2 изд. – М.: Проспект, 2011. – С.397-398.

³ Антонов И.О. Основы расследования мошенничества: монография. – Казань: Изд-во Казанского университета, 2010. – С.147.

1. Установление конкретного человека по следам рук;
2. Определение пола, возраста и других особенностей человека;
3. Выявление некоторых особенностей деятельности человека на месте преступления и др.¹

Дактилоскопические экспертные исследования проводятся, главным образом, для решения идентификационных задач.

Весьма актуальными в настоящее время считаются экспертные исследования потожирового вещества (класс КЭМВИ), которые позволяют дифференцировать «свежие» и «старые» следы, определять сроки, когда след оставлен.

Экономические экспертизы (судебно-бухгалтерские, финансово-экономические, финансово-хозяйственные). До назначения экономической экспертизы в большинстве случаев субъекту расследования необходимы консультации для уточнения ситуации по следующим позициям:

- определение компетенции предполагаемого эксперта;
- наличие эффективных методик, которые могут быть использованы для установления существенных обстоятельств по делу;
- период времени, необходимый для производства экспертизы.²

Судебно-психиатрическая экспертиза проводится обычно для того, чтобы определить наличие или отсутствие психических расстройств у обвиняемых в мошенничестве, имеющих юридическое значение.³

Для оптимизации процесса расследования по делам о мошенничестве необходимо знание субъектом расследования типичных ошибок, допускаемых при назначении судебно-психиатрической экспертизы:

- недостаточность материалов, предоставляемых на экспертизу;
- неустранение существенных противоречий в показаниях свидетелей об одном и том же событии, имеющем значение для экспертного исследования;

¹ Драпкин В.А. Криминалистика: учебник. – 2 изд. – М.: Проспект, 2011. – С. 398.

² Антонов И.О. Основы расследования мошенничества: монография. – Казань: Изд-во Казанского университета, 2010. – С. 148.

³ Аминов Д.И. Криминалистика. Курс лекций: учебное пособие для вузов. – М.: Юнити-Дана, 2011. – С. 113.

– редактирование следователем показаний ранее допрошенных лиц, что приводит к искажению их смысла.¹

Транспортно-трасологическая экспертиза отвечает на следующие вопросы, которые имеют важное значение при расследовании мошенничества в сфере страхования:

- каковы внешние следы и повреждения транспортных средств?
- соответствует ли взаимное расположение повреждений на транспортных средствах обстоятельствам ДТП?
- могли ли такие повреждения причинить транспортные средства друг другу?
- соответствует ли взаимное расположение транспортных средств при столкновении их расположению на дороге?
- где место столкновения транспортных средств, исходя из расположения следов, деталей и отделившихся частей транспортных средств?

Еще одним из важных видов исследований в страховом мошенничестве является исследование механизма ДТП. Эту проблему решает судебно-автотехническая экспертиза. Вопросы, разрешаемые экспертами, следующие:

- какова скорость транспортного средства, исходя из длины тормозного пути?
- какова длина остановочного пути?
- имелись ли технические возможности предотвращения ДТП со стороны водителя?
- каковы технические причины потери устойчивости и управляемости ТС?
- сколько времени затрачено для преодоления ТС конкретного участка пути?
- какова скорость движения ТС перед торможением?

¹ Аминов Д.И. Криминалистика. Курс лекций: учебное пособие для вузов. – М.: Юнити-Дана, 2011. – С.113-114.

Еще одним видом специальных исследований является назначение и проведение экспертного исследования технического состояния транспортного средства и его деталей. Вопросы, разрешаемые экспертами, выглядят следующим образом:

- исправно ли ТС (отдельный его механизм, узел, деталь)?
- каковы причины и время неисправности?
- имеется ли причинная связь между неисправностями и ДТП?
- каков механизм разрушения детали?¹

Одним из действенных экспертных исследований является комплексная экспертиза материалов, веществ и изделий, которая, например, может разрешать вопросы по частицам лакокрасочного покрытия:

- имеются ли на объекте-носителе частицы лакокрасочного покрытия?
- является ли данное вещество лакокрасочным покрытием или другим материалом?
- каков вид лакокрасочного покрытия?
- имеют ли сравниваемые материалы общую родовую, видовую принадлежность?
- не составляли ли частицы, изъятые с места ДТП, единое целое с лакокрасочным покрытием данного окрашенного предмета?
- каков способ нанесения (заводской или кустарный) лакокрасочного материала на конкретный предмет?
- был ли перекрашен исследуемый объект, если да, каков его первоначальный цвет?²

Кроме этого, комплексная экспертиза материалов, веществ и изделий исследует объекты неизвестного происхождения, волокна, металлы и сплавы, нефтепродукты, стекло, пластмассу и резину, почву.

¹ Машина страховой защиты [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.insurance24.ru/cheating.ph>, свободный.

² Антонов И.О. Основы расследования мошенничества: монография. – Казань: Изд-во Казанского университета, 2010. – С.149.

Среди других экспертных исследований, которые могут быть использованы страховщиком, необходимо назвать следующие:

1. Судебно-химическая экспертиза — разрешает вопросы о составе и свойствах жидких веществ, обнаруженных на месте ДТП.

2. Физико-механическая экспертиза — разрешает вопросы по механизму воздействий лиц на предметы (разрыв тканей, одежды и др.) и наоборот, механизму взаимодействия человека и частей ТС при заданных условиях.

3. Судебно-медицинская экспертиза — разрешает вопросы, связанные с причинением вреда здоровью, определением алкогольного, наркотического опьянения.

По делам о мошенничестве достаточно редко назначаются следующие экспертизы: баллистическая, судебно-психологическая, пищевая и др.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование позволило сделать ряд теоретических и практических выводов, которые сводятся к следующим основным положениям.

1. Мошенничества, хищения, злоупотребления подрывают роль страхования как важнейшего института современного общества. Страхование является необходимым рычагом управления экономической и социальной системой России. Необходимо наличие у граждан и хозяйствующих субъектов особой страховой культуры, которая обеспечит развитие цивилизованных экономических отношений.

2. Страхование может быть рассмотрено с экономической, социальной и юридической точек зрения. В экономическом смысле - это одна из форм образования страхового фонда. Социальная цель страхования заключается в охране имущественных интересов лиц от неблагоприятных обстоятельств. С юридической точки зрения страхование - это правоотношение между страховщиком и страхователем, выражающееся в обязательстве выплатить последнему при наступлении страхового случая страхового возмещения.

3. Мошенничество в сфере автострахования - комплекс действий преступников (страхователя, сотрудников страховой компании, работников ГИБДД, автосервисов и автомастерских и др.), совершаемый с целью незаконного получения страховой выплаты при незаконном увеличении суммы страхового возмещения, если страховой случай наступил в части, превышающей сумму реального ущерба, либо при отсутствии страхового случая.

4. Криминалистическая характеристика мошенничества в сфере автострахования - система обобщенных данных о наиболее типичных признаках данного вида (группы) преступления, проявляющихся в способе и механизме деяния, обстановке его совершения, личности субъекта

преступления, иных обстоятельствах, закономерная связь которых служит основой решения задач раскрытия и расследования преступлений.

5. 29 ноября 2012 года Федеральным законом № 207-ФЗ Уголовный кодекс России пополнился шестью новыми статьями, детализирующими разные виды мошенничества. Теперь в УК разделяются мошенничество в сфере кредитования, в сфере предпринимательской деятельности, в сфере страхования и компьютерной информации. Также в отдельные статьи выделено мошенничество при получении выплат и мошенничество с использованием платежных карт. При этом общая статья "мошенничество" также осталась в законе. Ее будут вменять обвиняемому, чьи преступления не укладываются в шесть новых пунктов. Закон также ужесточает ответственность за мошенничество в особо крупном размере (более 6 млн рублей) и выделяет мошенничество, повлекшее лишение права гражданина на жилое помещение. Инициатива детально прописать виды обмана принадлежала Верховному Суду России. Предложение вызвало споры в юридическом сообществе, но в итоге было поддержано.

Мы считаем, что выделение мошенничества в сфере страхования в отдельную статью УК было необходимо, поскольку данная мера позволит исключить возможные ошибки и злоупотребления в привлечении за мошенничество в сфере экономики, отграничить уголовно наказуемые деяния от гражданско-правовых отношений. Важно, что в данном случае органы правопорядка не будут относиться к борьбе с мошенничеством в страховании просто как к дополнительному объему работы - это уже законодательно закреплённая обязанность.

6. Одной из проблем, препятствующих сегодня эффективной борьбе с мошенничеством, является то, что у страховщиков отсутствуют права проведения оперативно-следственных мероприятий при расследовании страховых случаев. В связи с этим, мы предлагаем создать специализированные отделы БЭП.

7. Предупреждение мошеннических действий в сфере автострахования должно обеспечиваться за счет совершенствования деятельности страховых компаний, которое включает в себя создание единой базы данных по заключенным договорам страхования и страховым случаям как самих страховщиков, так и органов МВД, таможни, пожарной службы.

8. Основными методами для борьбы с мошенничеством являются обмен информацией между страховыми компаниями и правоохранительными органами, контроль за использованием бланков полисов и спецзнаков (включая жесткие штрафы за утерю), создание в Российском союзе автостраховщиков централизованного банка данных. Создание общей базы позволит уменьшить на треть количество страховых преступлений в ОСАГО, что ежегодно даст экономию в сотни миллионов долларов.

10. Одно из основных направлений работы по противодействию страховому мошенничеству - определение объема и порядка обмена направляемой в Российский союз автостраховщиков информации. Мы считаем, что эти сведения должны предоставляться добровольно. Ведь если страховщик не захочет делиться информацией, он найдет для этого тысячу способов. Необходимо доказать пользу и эффективность сбора данных в борьбе с мошенничеством. Тогда отпадет и нежелание некоторых страховщиков предоставлять сведения из боязни, например, раскрыть свою клиентскую базу.

Автор не претендует на исчерпывающее изложение материала и освещение проблемы, а лишь предпринял попытку осветить некоторые причины, условия и механизмы мошенничества в сфере автострахования, а также меры борьбы с данным видом преступления. Кроме того, по отдельным проблемам нами высказана иная точка зрения, чем принята в теории уголовного и уголовно-процессуального права, криминологии, но в этом, мы полагаем, и заключена суть науки.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

1. Конституция Российской Федерации (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 N 6-ФКЗ и от 30.12.2008 N 7-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. - 2009. - N 4. - Ст. 445; доступ из СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 31.10.2013).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. Федерального закона от ред. от 23.07.2013 № 245-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. - 1994. - № 32. - Ст.330; доступ из СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 31.10.2013); доступ из СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 31.10.2013).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 ноября 1996 г. № 245-ФЗ (в ред. Федерального закона от ред. от 23.07.2013 № 78-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 5. - Ст.410; доступ из СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 31.10.2013).
4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (в ред. Федерального закона от 23.07.2013 г. № 245-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - №25. - Ст.410; доступ из СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 31.10.2013).
5. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ (в ред. Федерального закона от 23.07.2013 г. № 245-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. - 2001. - №52 (ч.1). - Ст.4921; доступ из СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 31.10.2013).
6. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (в ред. Федерального закона от 30.09.2013 г. № 262-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. - 2002. - №1 (ч.1) ; доступ из СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 31.10.2013).

7. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. (в ред. Федерального закона от 23.07.2013 г. № 267-ФЗ) // Ведомости СНД и ВС РФ. - 1993. - № 2. - Ст. 56; доступ из СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 31.10.2013).

8. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон Российской Федерации от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ» (ред. Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. - 2002. - №18. - Ст.1720; доступ из СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 31.10.2013).

СПЕЦИАЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Аверьянова Т.В. Криминалистика: учебник для вузов/ Т.В. Аверьянова – 3 изд., перераб и доп. – М.: Норма, 2007.
2. Агриненко В.Н. Предупреждение преступлений, совершаемых в сфере страхования: дис. ... канд. юрид. Наук/ В.Н. Агриненко. - М., 2003.
3. Алгазин А.И. Страховое мошенничество и методы борьбы с ним / А.И. Алгазин, Н.Ф. Галагуза, В.Д. Ларичев. - М., ДЕЛО, 2003.
4. Аминов Д. И. Криминалистика. Курс лекций: учебное пособие для вузов/ Д. И. Аминов. – М.: Юнити-Дана, 2011.
5. Анненков С.И. Расследование мошенничества / С.И. Анненков. - Саратов, 2002.
6. Антонов И.О. Основы расследования мошенничества / И.О. Антонов. – Казань: Изд-во Казанск. ун-та, 2010.
7. Астапкина С.М. Расследование мошенничества / С.М. Астапкина // Криминалистика: в 2 т.— Волгоград, 1994.
8. Бахин В. П. Криминалистика. Проблемы и мнения (1962 – 2002). / В. П. Бахин– Киев, 2002.
9. Белкин Р.С. Криминалистика: учебник / Р.С. Белкин. - М.: Инфра-М, 2010. – 944 с.

10. Белых В.С. Страхование право: краткий учеб. Курс / В.С. Белых. - М.: НОРМА, 2001.
11. Васильев А.Н. Проблемы методики расследования отдельных видов преступлений / А.Н. Васильев. - М., 2002.
12. Волков Е.А. Расследование мошенничества: лекция / Е.А. Волков. - М., 1996.
13. Гавло В. К. Проблемные вопросы предмета и структуры криминалистической методики расследования преступлений / В. К. Гавло. - Барнаул, 1998.
14. Гаврилин Ю.В. Криминалистика в понятиях и терминах: учебное пособие / Ю.В. Гаврилин. – М.: Книжный мир, 2006.
15. Гаухман Л.Д. Преступления в сфере экономической деятельности / Л.Д. Гаухман. – М.: Омега-Л, 2010.
16. Гитинов Р.К. Криминалистическая характеристика мошенничества в сфере автострахования / Р.К. Гитинов // Российский следователь. - 2012.- №12.
17. Драпкин В.А. Криминалистика: учебник / В.А. Драпкин.–2 изд. – М.: Проспект, 2011.
18. Жилкина М.С. Страхование мошенничество: правовая оценка, практика выявления и методы пресечения / М.С. Жилкина. - М.: Волтерс Клувер, 2005.
19. Зорин Г. А. Теоретические основы криминалистики / Г. А. Зорин. - Минск: Амалфея, 2000.
20. Корноухов В.Е. Курс криминалистики. Особенная часть / В.Е. Корноухов. - М.: Юристь, 2004. Т. 2.
21. Корсунский Д. М. Мошенничество в сфере страхования / Д. М. Корсунский // Страхование дело. - 2002. - № 7.
22. Кувшинова О. Агенты и клиенты оформляют «развод» /О. Кувшинова // Деловой Петербург. - 2001. - N 63.

23. Кулагин Н.И. Избранные труды по акционерному и торговому праву / Н.И. Кулагин -2 изд. – М.: Статут, 2004.
24. Ларичев В.Д. Преступность экономической направленности / В.Д. Ларичев. – М.: Юрлитинформ, 2011.
25. Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования: предупреждение, выявление, расследование/ В.Д. Ларичев. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1998.
26. Ларичев В.Д. Организованная преступность в сфере экономики / В.Д. Ларичев // Законодательство и экономика. - 2002. - №9.
27. Левшиц Д.Ю. Ответственность за страховое мошенничество в законодательстве зарубежных стран / Левшиц Д.Ю. // Юридический мир. - 2010. - № 10.
28. Лопашенко Н.А. Преступления в сфере экономики / Н.А. Лопашенко. М.: – Волтерс Клувер, 2006.
29. Лопашенко Н.А. Мошенничество в сфере страхования / Н.А. Лопашенко // Закон. 2002. - N 2.
30. Лукаш Ю. Юридический справочник автомобилиста. ГИБДД, страхование, кредиты, защита в суде, пошаговый разбор стандартных ситуаций / Лукаш Ю. - М. АСТ, 2010.
31. Мазаев И.В. Памятка страхователям автогражданской ответственности / И.В. Мазаев. - М., 2004.
32. Образцов В.А., Эминов В.Е. Следственные действия: психология, тактика, технология / В.А. Образцов, В.Е. Эминов. - М., 2011.
33. Перова Т.Т. Актуальные проблемы предупреждения экономических преступлений / Т.Т. Перова // Проблемы борьбы с преступностью в современных условиях: материалы международной научно-практической конференции. иркутск, 2005.
34. Потапова Н.Н. Выявление и расследование мошенничества, совершаемого в сфере страхового бизнеса: дис. ... канд. юр. Наук / Н.Н. Потапова. 2006.

35. Рарог А.И. Уголовное право России. Особенная часть / А.И. Рарог. – 4 изд. – М.: ЭКСМО, 2010.
36. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования / В.К. Райхер. – М.: Изд-во Академии наук СССР, 1947.
37. Россинская Е.Р. Криминалистика: курс лекций / Е.Р. Россинская. – М.: Норма, 2006.
38. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву / В.И. Серебровский . М., 2003.
39. Смирнова М.Б. Страхование право: учебное пособие / М.Б. Смирнова. – М.:ЗАО ЮСТИЦИНФОРМ, 2007.
40. Суханов Е.А. Гражданское право: учебник / Е.А. Суханов. - М.: БЕК, 2002. – Т.2.
41. Тактаров В. Судью поймали на страховке / В. Тактаров // Труд. - 2009. - 19 января.
42. Четвериков В.С. Криминология: учебное пособие / В.С. Четвериков. – М.:ИНФРА-М., 2010.
43. Чурилов С.Н. Методика расследования преступлений. Общие положения / С.Н. Чурилов. – М.: Юстицинформ, 2009.
44. Шаргородский М.Д. Преступность, ее причины и условия в социалистическом обществе / М.Д. Шаргородский.– Л., 1974.
45. Шмонин А. В. Методика расследования преступлений / А.В. Шмонин.- М., 2006.
46. Эминов В.Е. Криминология: учебник / В.Е. Эминов, 4 изд. - М.: НОРМА, 2010.
47. Яблоков Н.П. Криминалистика: учебник для вузов / Н.П. Яблоков.– М., 2013.

МАТЕРИАЛЫ СУДЕБНОЙ ПРАКТИКИ

1. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: постановление ПВС РФ от 27 декабря 2007 г. N 51. // Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2008. - N 2.

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПУБЛИКАЦИИ

1. Официальный сайт МВД России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.mvd.ru>, свободный.

2. Страхование в России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.allinsurance.ru>, свободный.

3. Машина страховой защиты [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.insurance24.ru/cheating.ph>, свободный.