

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Казанский юридический институт

С.Я. Казанцев
С.Л. Миролубов

**Криминалистическая методика
расследования мошенничества
в сфере автострахования**

Казань 2016

ББК 67.52

К 14

Рецензенты:

Кандидат юридических наук, доцент П.Н. Мазуренко
(Казанский филиал
Российского государственного университета правосудия)

А.А.Листков
(Главного следственного управления МВД РФ по РТ)

Казанцев С.Я.

К 14 Криминалистическая методика расследования мошенничества в сфере автострахования: учебное пособие / С.Я. Казанцев, С.Л. Миролубов. – Казань : КЮИ МВД России, 2016. - 130 с.

В учебном пособии раскрываются вопросы особенностей расследования мошенничеств в сфере автострахования, количество которых в последние годы значительно возросло. Подробно рассмотрена криминалистическая характеристика и программы действий следователя в разных следственных ситуациях.

Предназначено для курсантов, слушателей, адъюнктов и преподавателей образовательных организаций системы МВД Российской Федерации.

ISBN 978-5-901593-85-1

ББК 67.52

© Казанцев С.Я., Миролубов С.Л., 2016
© Казанский юридический институт МВД России, 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	4
Глава 1. Криминалистическая характеристика преступлений в сфере автострахования.....	8
§1.1. Понятие и общие положения криминалистической характеристики преступлений в области автострахования.....	8
§1.2. Способы совершения и сокрытия преступлений как основной элемент криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования.....	16
§1.3. Личность преступника, совершающего мошеннические действия в области автострахования.....	31
Глава 2. Возбуждение уголовного дела, первоначальные и последующие этапы расследования.....	49
§2.1. Особенности возбуждения уголовного дела по делам о мошенничестве в сфере автострахования.....	49
§2.2. Особенности тактики первоначальных следственных действий по делам о мошенничестве в сфере автострахования	68
§2.3. Последующие следственные действия по делам о мошенничестве в сфере автострахования.....	88
Заключение.....	119
Библиографический список.....	124

Введение

Проблема расследования мошенничества вообще и мошенничества в области автострахования в частности актуальна в наше время как никогда, учитывая уровень экономического ущерба, наносимого мошенниками. От преступлений в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее по тексту – ОСАГО¹) российские страховщики теряют в несколько раз больше, чем от мошенничеств по всем остальным видам страхования, вместе взятым. Автотранспортное страхование является самым криминогенным видом страхования не только в России, но и за рубежом. Это объясняется высокой криминализированностью рынка автотранспорта вообще, где широкое распространение получили различные виды преступных деяний (кражи, угоны, хищение частей и деталей, продажа краденых автомобилей и прочее). Введенное в 2002 году ОСАГО, повысив общую сумму мошенничеств, перераспределило и доли ущерба от мошенничеств: доля страхования ответственности выросла, относительно сократив мошенничества, связанные с дорожно-транспортными происшествиями (далее по тексту – ДТП), в сфере автокаско (стоит отметить, что российское законодательство не знает такого термина, как «автокаско» или просто «каско», поэтому настоящий термин носит нарицательный характер, обозначающий добровольное страхование ответственности). При этом выплаты по мошенничествам на основе понятий «угон» или «повреждение» остаются грузом на плечах страховщиков автокаско², так как не являются страховым случаем по ОСАГО.

С другой стороны, обилие мошенничеств и неправомерных выплатных требований в понимании смысла гражданского права объясняется в автокаско также значительной величиной страховых взносов. В автостраховании тариф, например, по Московскому региону, может достигать до 20 – 27% от стоимости автомобиля³, поэтому естествен-

¹ Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО): Федеральный закон от 25.04.2002г. N 40-ФЗ //

² Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон от 27.11.1992г. №4015-1//

³ URL:http://www.rgs.ru/products/private_person/auto/casco/calc/index.wbp?CaseID=3294905

но, что страхователь смотрит на неправомерную или завышенную выплату как на «справедливое» возмещение своих затрат на страхование.

По статистическим данным, объем ущерба, нанесенный мошенническими действиями в области автострахования, оценивается примерно в 15 миллиардов рублей в год¹.

Традиционно известные судебно-следственной практике способы мошенничества в сфере автострахования были модифицированы преступниками применительно к новым условиям. Эти же новые условия предопределили появление ранее не характерных для РФ способов мошенничества. В значительной степени оправдались прогнозы ученых, которые заявляли, что произойдет результативный «обмен опытом» криминального обмана между зарубежными и отечественными мошенниками.²

По данным ГИАЦ МВД России, в 2010 году в РФ зарегистрировано 160 081 мошенничество, в 2011 году-147 468, а в 2012 году-161 969, что на 1,17% больше, чем в 2010 году, и на 9,83% больше, чем в 2011 году. Таким образом, в настоящее время наблюдается устойчивая динамика роста в размере около 10%. По данным нашего исследования, доля мошенничеств в области автострахования в общей структуре мошеннических преступлений повысилась с 15% за 2011 год до 18% за 2012 год.

В 2015 году количество преступлений, совершенных в форме мошенничества (статьи 159 -159.6 УК РФ), по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года увеличилось на 25,2% и составило 200 598 преступлений.

При этом было расследовано лишь около 60 тыс. таких преступлений, и лишь по 43 тыс. из них уголовные дела были направлены в суд.

Наибольший рост регистрируемых мошенничеств пришелся на Псковскую (на 911 больше, или на 296,7%), Мурманскую (почти на 2

¹ RL:http://www.allinsurance.ru/biser.nsf/AllDocs/TD_SECUR_2.html?Open&NsgID=TD_SECUR

² Качев Н.В. Современная преступность. Предприниматель как объект ее устремлений //Предпринимательство и безопасность. Том 1 / под ред. Ю.Б. Долгополова. М.: Универсум, 1991. С.75.

тыс., или 257,8%) области, Башкирию (рост на 4,5 тыс. или 133,9%), Коми (на 1,7 тыс., или 129,2%) и Карелию (на 917, или 123,8%).¹

ГИАЦ МВД РФ не ведет конкретной статистики по мошенничеству в области автострахования, однако, по нашим исследованиям, раскрываемость мошенничества в области автострахования в РФ, находится на уровне 69% в год.

В пособии авторы попытались:

1) раскрыть содержание структурных элементов криминалистической характеристики мошенничества в области автострахования, показать их взаимосвязь и значение для построения методики расследования и выдвижения типичных следственных версий;

2) выделить типичные следственные ситуации, возникающие на первоначальном и последующем этапах расследования дел о мошенничестве;

3) разработать рекомендации по выявлению фактов мошенничества;

4) применительно к типичным способам совершения мошеннических действий в сфере автострахования разработать программы действий следователя и определить оптимальную последовательность их выполнения;

5) исследовать особенности тактики проведения отдельных следственных действий при расследования мошенничества в области автострахования;

6) раскрыть особенности взаимодействия следователя с работниками органов дознания, специалистами, частными детективными и охранными структурами и общественностью при расследовании мошенничества в области автострахования;

7) сформулировать рекомендации, направленные на разоблачение инсценировок по данной категории уголовных дел;

8) разработать научнообоснованные рекомендации, способствующие повышению эффективности деятельности следователя по приостановленным производством делам о мошенничестве;

9) выявить наиболее характерные ошибки и недостатки при производстве расследования мошенничества и предложить рекомен-

¹ URL:<http://www.genproc.gov.ru/>

дации по их устранению;

10) разработать меры, направленные на устранение причин и условий, способствующих совершению преступлений в области автострахования.

При написании пособия были использованы данные опубликованной судебно-следственной практики за 2010-2015 гг., материалы следственной практики СК ГСУ МВД РФ за 2010-2015 гг., материалы уголовных дел, рассмотренных судами общей юрисдикции и Верховным Судом Российской Федерации в 2010-2015 гг., а также результаты интервьюирования более 20 следователей.

Глава 1.

КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ

§1.1. Понятие и общие положения криминалистической характеристики преступлений в области автострахования

Понятие «криминалистическая характеристика преступлений» изначально появляется в 60-х годах двадцатого столетия. С момента появления настоящего термина возникает вопрос о необходимости данной характеристики при расследовании преступлений. Эта проблема остается актуальной и по сегодняшний день. Отметим, что в настоящее время маститые ученые высказывают совершенно полярные точки зрения на ее природу, структуру и даже необходимость использования в практической деятельности правоохранительных и судебных органов. Несмотря на это, большинство ученых – криминалистов все же продолжают работать, используя данный термин. Осуществленное нами анкетирование следователей на факультете повышения квалификации Казанского, Челябинского и Уфимского юридических институтов показало, что подавляющее большинство опрошенных практических работников правоохранительных органов (96,9%) высказались за необходимость использования криминалистической характеристики преступлений как основного элемента криминалистической методики расследования отдельных видов преступлений.

Использование криминалистической характеристики преступлений, связанных с мошенническими действиями в области автострахования, а также изыскание логичных связей между ее элементами дают возможность выдвигать перспективные версии, целенаправленно вести поиск конкретного преступника, что особенно важно в условиях недостатка информации на первоначальных этапах расследования. Следственная практика современности указывает, что успех расследования любого преступления зависит от множества факторов, и в частности, не только от способностей следователя выявлять и квалифицировать уголовно-правовые признаки совершенного преступления, а также и собирать (добывать) и оценивать образующие предмет дока-

звания фактические данные, но в значительно большей степени – умения следственного работника проникать в криминалистическую сущность расследуемого преступления. Умение сопоставить выявленную криминалистически значимую информацию является не менее важной способностью при расследовании преступлений с типовой криминалистической характеристикой. Конкретно на этой основе возможен выбор наиболее целесообразных методов расследования и выдвижения определенных следственных действий.

Итак, термин «криминалистическая характеристика преступления»¹ прочно вошел в число основных криминалистических понятий.

Единую систему характерных криминалистических признаков (особенностей) данного преступления составляет в комплексе криминалистическая характеристика преступления, формирующаяся из различных, но тем не менее определенных и взаимосвязанных между собой структурных элементов. Основным критерием выбора таких элементов может быть способность различных событий и фактов, а также явлений, связанных с преступлением, оставлять различного рода следы или производные следов в виде последствий, которые, в свою очередь, могут являться объектом криминалистического исследования, а также характеризовать другие стороны преступления.

Возникновение криминалистической характеристики преступления явилось естественным и закономерным результатом развития криминалистики.² В российской юридической науке понятие, содержание и структура криминалистической характеристики преступлений фундаментально были изучены в криминалистических работах Р.С. Белкина, А.Н. Васильева, П.А. Васильева, Л.Г. Видонова, И.А.

¹ Колесниченко А.Н. Общие положения методики расследования отдельных видов преступлений. Харьков, 1976. С. 19; Лавров В.П. Криминалистика. М., 1999. С. 33; Каневский Л.Л. Дискуссионные проблемы сущности типовой криминалистической характеристики преступлений и ее использование в процессе расследования // Вестник криминалистики / под ред. А.Г. Филиппова. Вып. 1 (3). М.: Спарк, 2002. С.31; Баев О.Я. И все же реальность или иллюзия (еще раз о криминалистической характеристике преступлений) // Вестник криминалистики / под ред. А.Г. Филиппова. Вып. 1 (3). М.: Спарк, 2002. С. 23; Белкин Р.С. Курс криминалистики. – М., 2001. – С. 731-739; Белкин Р.С. Криминалистика: проблемы сегодняшнего дня. М., 2001. С.233.

² Яблоков Н.П. Криминалистическая характеристика преступлений как составная часть общей криминалистической теории // Вестник Московского университета. Сер. 11. Право. 2000. №2. С.3.

Возгрина, Г.А. Густова, В.К. Гавло, И.Ф. Герасимова, Л.Я. Драпкина, Л.Л. Каневского, В.Е. Корноухова, А.Н. Колесниченко, В.П. Лаврова, С.П. Митричева, В.А. Образцова, А.Ф. Облакова, И.Ф. Пантелеева, Н.А. Селиванова, Л.А. Сергеева, В.Г. Танасевича, Н.П. Яблокова и многих других ученых.

Особо принципиальным на современном этапе является вопрос о необходимости существования и дальнейшей эволюции криминалистической характеристики, в виде криминалистической категории или информационной базы криминалистической методики расследования преступлений.

Анализ диссертационных и научных работ по рассматриваемой проблеме дал возможность выделить следующие, подлежащие обсуждению, вопросы: классификация криминалистических характеристик по преступлениям, рассматриваемым в данном исследовании; соотношение криминалистической характеристики с предметом доказывания по категориям, рассматриваемым в настоящем исследовании; содержание, а также структура криминалистической характеристики.

Р.С. Белкин, обращаясь к структуре криминалистической характеристики преступлений, указывал: «Прежде всего, в данное понятие входит определение понятия данного вида преступления, для которого разрабатывается рассматриваемая частная методика расследования»¹. В более полное научное определение структуры криминалистической характеристики преступлений он включал «... характеристику преступлений исходной информации; данные о способе совершения и сокрытия преступления, типичных последствиях его применения; условия, при которых совершается преступление, особенности обстановки, обстоятельства, связанные с непосредственными объектами преступных посягательств, субъектами и субъективной стороной преступления, связи преступлений конкретного вида с другими преступлениями и отдельными действиями, не являющимися уголовно наказуемыми, но имеющими сходства с данными преступлениями по некоторым объективным признакам, взаимосвязи между вышеуказанными группами обстоятельств...». Не следует выделять, по мне-

¹ Белкин Р.С. Курс современной криминалистики в 3 т. Т.3. Криминалистические средства, приемы и рекомендации. М., 1979. С.190-192.

нию Р.С. Белкина, в качестве самостоятельных элементов характеристики типичные материальные следы преступления и вероятные места их нахождения, так как описание способов совершения и сокрытия преступления включает и описание следов¹.

В.В. Радаев усматривал в структуре криминалистической характеристики три группы сведений:

- о типичных элементах ситуации совершения преступлений данной категории;
- о криминалистически значимых связях между этими элементами;
- об особенностях механизма следообразования².

Профессор А.Ф. Облаков обратил внимание на то, что, раскрывая систему криминалистической характеристики преступлений, авторы по-разному называют ее составные части: одни (Р.С. Белкин, П.А. Васильев) – элементами, другие (Н.А. Селиванов) – признаками. На его взгляд, в разбираемую характеристику входят следующие элементы: способ совершения и сокрытия преступления; особенности обстановки и условия, в которых совершается преступление; данные о личности возможного преступника, мотивах и целях преступления; данные о личности потерпевшего; характеристика исходной ситуации; данные о типичных для определенного вида преступлений причинах и условиях, способствующих их совершению³.

Часть авторов отображают в структуре частных криминалистических методик как предмет доказывания, так и криминалистическую характеристику преступлений⁴. Другие ученые полагают, что содер-

¹ Белкин Р.С. Криминалистика: проблемы, тенденции, перспективы. От теории к практике. М.: Юрид. лит., 1988. С. 173.

² Радаев В.В. Криминалистическая характеристика преступлений и ее использование в следственной практике: лекция. Волгоград: ВСШ МВД СССР, 1987. С.8.

³ Облаков А.Ф. Криминалистическая характеристика преступлений и криминалистические ситуации: учебное пособие. Хабаровск: Хабар. высш. шк. МВД СССР, 1985. С.23; Яблоков Н.П. Криминалистика. М., 2000. С.273; Бурданова В.С. Обстоятельства, подлежащие доказыванию по уголовному делу, как важнейший элемент частных криминалистических методик // Вестник криминалистики. Вып.2. М., 2001. С.38-42.

⁴ Белкин Р.С. Курс криминалистики. М., 1997. С.331; Возгрин И.А. Общие положения методики расследования преступлений // Криминалистика: учебник /под ред. Т.А. Седовой, А.А. Эксархопуло. СПб., 2001. С.617.

жание криминалистической характеристики должно охватывать все элементы преступления и предмета доказывания, свойственные данной категории преступлений¹.

Сейчас существует несколько подходов к классификации криминалистических характеристик. Одни ученые выделяют типовые, видовые и групповые криминалистические характеристики². Находит свое место также позиция выделения видовых (групповых) криминалистических характеристик³ и частных⁴. В случае возникновения ранее неизвестных видов преступлений, соответственно, меняются и рамки криминалистической характеристики. Это относится и к мошенническим преступлениям в сфере автострахования. В современное время настоящие преступления совершаются все новыми и новыми способами, и от этого меняется их уголовно-правовая квалификация, в связи с чем видоизменяются границы криминалистической характеристики, а также определяется своя система элементов рассматриваемой нами характеристики с определением их соотношения связей и зависимостей.

В настоящее время нельзя признать убедительными доводы криминалистов, отстаивающих позицию замены криминалистической характеристики преступления типичным механизмом преступления⁵

¹ Облаков А.Ф. Криминалистическая характеристика преступлений и криминалистические ситуации: учебное пособие. Хабаровск: Хабар. высш. шк. МВД СССР, 1985. С.15-16.

² Возгрин И.А. Научные основы криминалистической методики расследования преступлений. Ч.4. СПб., 1993. С.30; Рубцов И.И. Криминалистическая характеристика преступлений как элемент частных методик расследования: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. СПб., 2001. С.12.

³ Сергеев Л.А. Общие вопросы методики расследования преступлений // Руководство для следователей. М., 1971. С.438; Пантелеев И.Ф. Методика расследования преступлений. М., 1975. С.9-10; Васильев А.Н. О криминалистической классификации преступлений // Методика расследования преступлений (общие положения). М., 1976. С.25-26.

⁴ Басалаев А.Н., Гуняев В.А. Криминалистическая характеристика преступления (общее понятие и практическое значение) // Методика расследования преступлений (общие положения). М., 1976. С.100.

⁵ Назаров С.А. О соотношении криминалистической характеристики и механизма преступления // Вестник криминалистики / под ред. А.Г. Филиппова. Вып. 2 (10). М.: Спарк, 2004. С. 18-19; Чельшева О.В. Механизм преступления и криминалистическая характеристика // Вестник криминалистики / под ред. А.Г. Филиппова. Вып. 2 (10). М.: Спарк, 2004. С. 16.

или типовой информационной моделью преступления¹. Вряд ли можно согласиться с тем, что понятие криминалистической характеристики преступления поглощает предмет доказывания². Предмет доказывания является давно определенной номенклатурой обстоятельств, подлежащей определению в ходе уголовного производства в судебных органах. Поддержка идеи о том, что предмет доказывания и криминалистическая характеристика преступления не родственные и не конкурирующие между собой категории, а категории, призванные решать различные задачи, осуществляется большинством ученых современности.

Анализ критических работ, посвященных криминалистической характеристике, показывает, что все большее количество ученых говорят о так называемом «спаде»³, «кризисе»⁴ концепции криминалистической характеристики преступления. Мы позволим себе не согласиться с данными утверждениями.

Криминалистическая характеристика рассматривается нами как средство, основной целью существования которого является раскрытие и расследование преступлений, и именно поэтому она должна быть максимально универсальной, то есть компактной, динамичной и легко используемой на практике.

Представляется возможным предположить, что ключевым словом в определении понятия криминалистической характеристики преступления будет являться модель. Модель – аналог (схема, структура, знаковая система) определенного фрагмента природной или социальной реальности, продукта человеческой культуры и т.п.⁵

Вместе с тем согласимся, что на практике криминалистическая характеристика преступления может играть существенную роль в

¹ Типовые модели и алгоритмы криминалистического исследования / под ред. В.Я. Колдина. М., 1989. С. 11-12.

² Белкин Р.С. История отечественной криминалистики. М., 1999. С. 274-275.

³ Бахин В.П. Криминалистическая характеристика преступления как элемент расследования // Вестник криминалистики / под ред. А.Г. Филиппова. Вып. 1. М.: Спарк, 2000. С. 18.

⁴ Чурилов С.Н. Криминалистическое понятие, ставшее неприемлемым // Вестник криминалистики / под ред. А.Г. Филиппова. Вып.3 М.: Спарк, 2006. С. 43-45.

⁵ Философский энциклопедический словарь / под ред. С.С. Аверинцева, Л.Ф. Ильичева. М.: Советская энциклопедия, 1989. С. 374.

расследовании лишь тогда, когда установлены взаимосвязи и взаимозависимости между ее отдельными элементами¹.

На основании вышесказанного мы приходим к выводу о необходимости системного подхода, т.е. изучение криминалистической характеристики преступления не только со стороны рассмотрения ее состава, структуры и функциональных особенностей момента исследования, но и со стороны ее формирования и, как причины формирования, ее возникновения. Следовательно, криминалистическая характеристика обязана зеркально проецировать не только основные обстоятельства рассматриваемого вида преступлений, но и сведения о закономерных корреляционных связях входящих в них структурных элементов, так как именно на основании корреляционных взаимосвязей можно определить и визуализировать работу криминалистической характеристики какого-либо вида преступлений. Проще говоря, меняя один из нескольких элементов криминалистической характеристики, можно проследить, как меняются другие.

Криминалистическая характеристика преступления включает такие компоненты, которые непосредственно с криминалистических позиций описывают данный вид преступлений и способствуют квалифицированному, полному и быстрому расследованию².

В связи с этим считаем вполне обоснованным рассматривать криминалистическую характеристику преступлений отдельных видов как модель типовых связей и логически формирующихся источников доказательственной базы, позволяющую выбирать наиболее приемлемый путь и наиболее оптимальные средства расследования отдельных видов преступлений.

¹ Гизатуллин Ф.К. К вопросу о месте криминалистических характеристик преступлений в компьютерных экспертных системах // Проблемы программирования, организации и информационного обеспечения предварительного следствия. Уфа, 1989. С. 107; Головин А.Ю. Криминалистическая систематика / под ред. Н.П. Яблокова. М.: ЛексЭст, 2002. С. 121.

² Каневский Л.Л. К вопросу о криминалистической характеристике преступления, криминальных и следственных ситуациях и их значении в раскрытии и расследовании преступлений // Следственная ситуация. сборник научных трудов. М., 1984. С. 62.

К числу наиболее криминалистически значимых элементов (компонентов) криминалистических характеристик (особенностей) преступлений определенных видов Р.С. Белкин относит¹:

1. Непосредственный предмет преступного посягательства.
2. Способ совершения и сокрытия преступления.
3. Обстоятельства, при которых готовилось и было совершено преступление (время, место и т.д.).
4. Особенности оставляемых преступниками следов (механизм следообразования в широком смысле).
5. Личность вероятного преступника и потерпевшего.

В целом, наши представления соответствуют воззрениям Р.С. Белкина в части содержания криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования, однако нами будут расставлены акценты на составляющие, представляющие наиболее повышенный теоретический интерес применительно к категории исследуемых нами преступлений – мошенничества в области автострахования.

Криминалистическая характеристика, с нашей точки зрения, представляет собой структурированную номенклатуру информации об определенном виде преступлений, имеющих значение для положительно результативного расследования. Для быстрого и полного проведения расследования, установления всех указанных обстоятельств следователю, в первую очередь, необходимо знать и понимать криминалистическую характеристику преступления данного вида. Основываясь на принципе целостности, исходя из приведенных выше теоретических положений, с учетом особенностей расследования мошеннических действий в области автострахования, представляется необходимым особо выделить следующие элементы криминалистической характеристики преступлений в сфере автострахования:

- способ преступления;
- количественная масштабность совершения преступных деяний как по отношению к другим видам преступлений, так и по отношению к количеству нанесенного ущерба экономике страны;

¹ Белкин Р.С. Курс криминалистики: учеб. пособие для вузов. 3-е изд., дополненное. М.: ЮНИТИ – ДАНА, Закон и право, 2001. С. 736.

- присущие всем черты преступного события (такие, как предмет преступного посягательства, место и время, условия и другие обстоятельства, характеризующие обстановку совершения преступления);

- механизм слеодообразования, характерный для данного вида или группы преступных посягательств, и локализации этих следов;

- отличительные особенности характеристики личности и поведения преступника;

- другие сведения, которые могут быть полезными в практической деятельности по раскрытию преступлений конкретного вида.

Все вышесказанное и составляет понятие и общие положения криминалистической характеристики преступлений.

§1.2. Способы совершения и сокрытия преступлений как основной элемент криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования

Исследованием способов совершения и сокрытия преступления занимались многие видные криминалисты: Р.С. Белкин¹, Г.Г. Зуйков², И.Ш. Жордания³, А.Н. Колесниченко⁴, В.П. Лавров⁵, И.М. Лузгин⁶, В.Г. Танасевич⁷, ряд других ученых.

В итоге этих исследований сложилось устойчивое понятие способа преступления как системы «взаимосвязанных, детерминирован-

¹ Белкин Р.С. Курс советской криминалистики. Т.3. М., 1979; Зуйков Г.Г. Криминалистическое учение о способе совершения преступления: автореф. дис. ... докт.юрид.наук. М., 1970; Колесниченко А.Н. Общие положения методики расследования отдельных видов преступлений. Харьков, 1965; Танасевич В.Г. Основные способы совершения и сокрытия хищений и их значение для расследования // Методика расследования хищений социалистического имущества. Вып.1. М., 1976.

² Зуйков Г.Г. Поиск преступников по признакам способов совершения преступлений. М.: ВШ МВД СССР, 1970. С.86.

³ Жордания И.Ш. Структура и правовое значение способа совершения преступления. Тбилиси, 1977; С. 17.

⁴ Колесниченко А.Н. Теоретические проблемы методики расследования преступлений // Вопросы криминалистической методологии, тактики и методики расследования. М., 1973. С 78.

⁵ Лавров В.П. Особенности расследования нераскрытых преступлений прошлых лет. М., 1972, С.72.

⁶ Лузгин И.М. Методологические проблемы расследования. М.: Юрид. лит., 1973. С. 215.

⁷ Танасевич В.Г. Проблемы борьбы с хищениями государственного и общественного имущества: автореф. дис. ... докт.юрид.наук. М., 1967;

ных условиями внешней среды и психофизическими свойствами личности преступника, ситуационно повторяющихся действий по подготовке, совершению и сокрытию преступления, которые осуществляются в определенном порядке и направлены на достижение преступной цели».

Физическое лицо или группа лиц, совершая мошеннические действия в сфере автострахования, в каждом конкретном случае одновременно планируют действия и по реализации и по маскировке результатов своей противоправной деятельности. По нашему мнению, способ мошенничества в области автострахования может быть обозначен как номенклатура объединенных общей целью действий преступников, определенных психофизическими свойствами их личностей, а также условиями внешней среды, и связанных с использованием технических средств, направленных на планирование, совершение и маскировку преступления. Дублирование и устойчивость способов рассматриваемого вида преступлений во многом зависят от самой юридической технологии страхования автомобилей, процесса бланочного оформления ДТП и реализации производства страховых выплат, которые образуются вследствие сознательного нарушения документального оформления процессов.

Действующее законодательство России в сфере страхового права предусматривает два основных вида страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств: это обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) и добровольное страхование (так называемое каско). Считаем необходимым рассмотреть основные способы совершения мошенничества в обоих видах страхования.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, несмотря на относительно недавнюю свою историю в правовой системе России, по числу мошеннических действий мгновенно опередило все остальные виды мошенничеств. Специфику такого негативного роста задают всего два принципиальных обстоятельства: 1) всеобщий характер страхования, так как положения настоящего законодательства обязывают всех владельцев транспортных средств совершать страховые действия; 2) страхование

ответственности (т.е. выплаты осуществляются не страхователю, а потерпевшим третьим лицам). Именно поэтому владельцы транспортных средств и направляют свой корыстный умысел на уклонение от страхования всеми возможными способами, используя такие виды мошенничеств, как создание и использование поддельных или недействительных бланков полисов. В свою очередь, и получатели выплат по страхованию ответственности часто инсценируют или провоцируют повреждение своих машин застрахованными автомобилями с целью получения ущерба, сумма которого также, как правило, значительно завышена¹.

Возникающие в области обязательной автогражданской ответственности ситуации крайне многообразны, но наиболее популярными способами совершения мошенничества специалисты страховых компаний «Росгосстрах», «Ингосстрах» и некоторых других, согласно нашим исследованиям, считают следующие:

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

Необходимо сказать, что структура мошенничеств в страховании ответственности владельцев транспортных средств в связи с переходом на обязательное страхование существенно видоизменилась.

¹ Жилкина М.С. Вся правда об автогражданке. Часть 2. URL:<http://www.insuranceconsulting.ru>.

Если в настоящее время основной ущерб наносит преступная деятельность с документами на выплату и бланками полисов, то до недавнего времени первое место занимала провокация ДТП, которая, однако, не потеряла актуальности и в настоящее время.

Сущность провокации ДТП состоит в следующем: преступники на автомобиле, как правило, иномарке бизнес-класса престижных брендов, с внешне малозаметными повреждениями провоцируют ДТП (так называемая «подстава»), виновником которого де-юре является их аварийный оппонент, клиент страховой компании. Полученный в результате такого де-факто «ненастоящего» ДТП ущерб, который заявляется в страховую компанию, может составлять весьма значительные суммы. Стоит отметить, что серьезная техническая экспертиза во многих случаях достаточно быстро и надежно идентифицирует характер повреждений как не соответствующий заявленной причине. Однако в последнее время для осуществления такого прибыльного «дела» мошенники осуществляют серьезные подготовительные действия по все более усложняющимся схемам и цепочкам, вплоть до ввоза уже побывавших в ДТП автомобилях из иностранных государств.

По простым случаям когда «спонтанный» злоумышленник – выгодоприобретатель по реальному ДТП просто завышает сумму выплат, пытаясь воспользоваться подходящим моментом, страховые организации уголовный состав выявить не стараются, а сами отказывают ему в излишней части выплат, определив сумму по своей калькуляции, экономя таким образом время и денежные средства. О мошенничестве как таковом речь начинает идти только в случаях, когда, к примеру, есть основания полагать, что представлены подложные документы, то есть факты, на доказательство которых страховой организации не нужно тратить лишнее время и денежные средства и т.п.

Примером такого вида мошенничества может являться следующая ситуация: владелец автомобиля ВАЗ-21063 заключил договор ОСАГО с филиалом страховой компании, указав себя в качестве единственного лица, допущенного к управлению автомобилем. В период действия договора он доверил управление автомобилем другому гражданину, который незаконно дописал себя в полис. Аварийные

комиссары страховой компании обнаружили подделку в полисе и передали второго водителя работникам милиции. Нижневартровский городской суд признал его виновным в подделке документов и назначил условное наказание с шестимесечным испытательным сроком¹.

В обязательной автогражданской ответственности очень мало преступлений, совершаемых лицом в одиночку. Подавляющее большинство мошенничеств имеют квалифицированный состав, то есть совершаемый группой лиц по предварительному сговору. В такой предварительный сговор могут входить ответственные сотрудники страховых компаний, эксперты внешних организаций и даже должностные лица государственных органов. Для того чтобы представить в страховую компанию необходимый для выплаты портфель документов, мошенники оплачивают услуги целой индустрии «полевых» и «беловоротничковых» преступников.

Например, страховая компания в Московской области обратила внимание на потерпевшего, в третий раз за год попадающего в аварию, причем все ДТП – не по его вине. Минимальное расследование показало, что «невезучий» водитель имеет неплохие связи в местном ГИБДД, а документы по ДТП, подписанные теми же должностными лицами, уже вызвали сомнения в других (соседних по территории деятельности) страховых компаниях. Однако, к сожалению, доказать ничего не удалось². С аналогичным примером столкнулись и мы при изучении материалов уголовных дел.

Еще одной специфической особенностью ОСАГО является то, что преступление может вообще не иметь целью получение страховой выплаты. Незаконное обогащение возможно и за счет неосновательного сбережения страхователем суммы страхового взноса, который страхователь по законодательству обязан уплатить по обязательному страхованию. Для того чтобы уклониться и от уплаты взноса целиком, и от административной ответственности за нарушение Правил дорожного движения, водитель транспортного средства за небольшую плату приобретает поддельный страховой полис либо настоящий

¹ Жилкина М.С. Страховое мошенничество. Правовая оценка, практика выявления и методы пресечения. М.: Волтерс Клувер, 2005. С.74.

² Жилкина М.С. Указ.соч. С.75.

бланк, но не состоящий по каким-то причинам на учете в страховой организации, который оформлен должным образом, но без соответствующей ответственности страховщика. Таким образом, сторона признанная потерпевшей в совершенном ДТП, не сможет получить положенной выплаты, однако сам мошенник сможет сэкономить на обязательном взносе. Поскольку мошенник в курсе, что приобретаемый им полис «ненастоящий», он является не жертвой, а соучастником преступления, а чаще всего и организатором.

Отметим, что масштабы торговли «ненастоящими» полисами достаточно масштабны, чтобы не считать их единичными преступлениями, совершенными отдельными недобросовестными страховщиками. «Случайно» утратить и списать такое количество бланков без ведома и поддержки менеджеров и руководителей среднего звена страховой компании невозможно. Таким образом, в настоящий преступный круг вступают и агенты с сотрудниками, которые становятся соучастниками незаконного вписывания в полис дополнительных лиц после страхового случая.

Кроме того, агенты часто идут навстречу клиенту, «случайно» ошибаясь при подсчете страхового взноса, неправильно установив критерии тарификации. Причем ответственность страховой организации по такому полису существует, и выплаты по ОСАГО производятся потерпевшему, следовательно, от последствий такого мошенничества пострадает сам мошенник, если будет перезаключать договор в той же страховой организации, так как согласно тарификации, его страховой уровень будет уменьшен, что повлечет увеличение суммы страхования. Именно поэтому наказывать будут, страхового агента, даже если тот добросовестно заблуждался, но не смог своевременно определить искажение фактов и обман со стороны страхователя.

Несанкционированный переход от одного к другому страховщику также может содержать, по нашим данным, элементы обмана. По страховому законодательству, чтобы сменить страховщика ОСАГО, страхователь должен обратиться в страховую компанию, где страховался ранее, и получить справку о наличии страховых случаев за предшествующий период, а страховая компания обязана бесплатно выдать такую справку по установленной форме в пятидневный срок

(ст.35 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 7 мая 2003 года №263). Затем с этой справкой клиент обращается к новому страховщику, который в зависимости от количества ДТП, в которые попадал страхователь, определит класс водителя и повышающий или понижающий коэффициент (скидку или надбавку к размеру страхового взноса).¹ Однако на практике все установленные Правительством РФ в Правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств действия будет совершать только кандидат на скидку. А претендент на уменьшение класса за аварийность сам факт ДТП и предшествующего страхования будет скрывает, обращаясь к новому страховщику под видом страхующегося впервые, и, как показывает практика, страховщик, в погоне за ростом продаж, будет соглашаться на это, принимая на себя риск того, что, возможно, у страхователя за предыдущий страховой период были неоднократные ДТП по его вине. Действия таких страхователей нарушают п.3 ст.944 Гражданского кодекса Российской Федерации об обязанности страхователя сообщать страховщику сведения для оценки степени риска, и страховщик формально имеет в этом случае право требовать признания полиса недействительным.²

Например, злоумышленник, застраховав ОСАГО, на очень дешевой машине, предлагает своим соучастникам получить деньги от страховщика. После того, как стороны сговорились о сфальсифицированном ДТП, «потерпевшему» наносятся застрахованным автомобилем несильные повреждения. Как следствие, страховая компания выплачивает страховое возмещение. Мошенник повторяет свои действия несколько раз и уже на следующий год, даже будучи уличенным в одной страховой компании, спокойно переходит в другую без упоминания фактов, указывающих на повышающий класс аварийности многократные ДТП, совершенные по его вине.

Еще раз стоит обратить внимание, что рамки мошенничества и гражданско-правового нарушения в ОСАГО, есть, хотя и не всегда

¹ Постановление Правительства РФ №263 от 7 мая 2003г.

² Гражданский кодекс РФ. Часть 2. №14-ФЗ от 26.01.1996г.;

явно определимы. Уголовный состав преступления содержится даже в деянии автомобильной мастерской, которая по предварительному сговору с потерпевшим в ДТП выдает ненастоящие фискальные счета за оказание услуг по ремонту автомобиля, пострадавшего в реальном ДТП, но с другим уровнем последствий. Иное дело, что себестоимость судебно-претензионных разбирательств с мошенником гражданско-правовыми средствами чаще всего оказывается дешевле, так как, для того чтобы реализовать свой умысел, получатель страховых выплат нарушает условия договора страхования, давая тем самым страховщику возможность самому определить метод его наказания.

К примеру, потерпевший в ДТП обращается в страховую компанию с нарушением сроков – не в пятидневный, как того требуют правила, а гораздо позже, когда машина уже отремонтирована. Расчет стоимости, который мошенник предъявляет страховщику, естественно, вызывает сомнения в подлинности у экспертов компании, так как номенклатура ремонтных работ и их стоимость не соответствует характеру повреждений транспортного средства, указываемых в справке ГИБДД. Страховая компания, а таком случае, часто, применяет свою собственную калькуляцию и оплачивает по среднерыночным или даже ниже среднерыночных ценам только ту часть ремонта, которая соответствует повреждениям в ДТП, а преследование мошенников по уголовному законодательству не начинает. Однако, если несколько страховых компаний обнаруживают, что данный автосервис, ремонтировавший пострадавшие автомобили, многократно уличался в незаконных действиях, дело уже может принять уголовный оборот.

От качества работы страховых агентов во многом зависит и объем работы подразделения страховой компании по урегулированию убытков, а так же службы безопасности по осуществлению проверки действительности либо инсценировки наступления страхового случая. Небрежность страховых агентов, а тем более сговор со страхователями на совершение преступления приводит к значительному и не всегда результативному объему проделанной работы, увеличению в связи с этим штатов данных подразделений и, как следствие, повышению затрат на организацию страхования.

Страховые агенты должны знать об этом и при работе со страхователями уделять повышенное внимание отбору страхователей, их профессиональному поведению и т.п. в целях недопущения заключения договора с недобросовестными страхователями.

В своем исследовании мы диверсифицировали недобросовестных страхователей на две основные категории, на те кто заранее намеревался совершить мошенничество и незаконно получить выплаты и на тех, кто не намеревался совершить мошенничество, но в силу определенных обстоятельств пытается воспользоваться сложившимся положением и в частности застраховать ответственность после наступления страхового случая.

Лица, указанные в первой категории обычно заранее планируют и готовятся к совершению преступления, где первостепенной задачей подготовительного этапа будет являться создание условий для успешного осуществления всех действий на последующих этапах мошенничества.

На этапе приготовления к совершению мошенничества в первую очередь осуществляется разработка схемы проведения мошеннических действий, а так же осуществляются организационные и иные мероприятия, устремленные на обеспечение функционирования и возможности практической реализации. При разработке схемы мошеннических действий определяется наиболее приемлемый, с точки зрения злоумышленников, вариант действий с учетом всех факторов объективного и субъективного характера. Выбор схемы действий во всех случаях осуществляется исходя из предположительной возможности получения прибыли, не только численно превышающей «инвестированные» мошенниками средства, но и оправдывающей, с их точки зрения, риск привлечения к уголовной ответственности.

Отбор соучастников преступления, автомобиля и его приобретения можно отнести к числу организационно-подготовительных действий, а в ряде случаев так же и приобретение автомобиля с имеющимися повреждениями, регистрацией в подразделениях ГИБДД и др. Производится анализ рынка страховых услуг в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Отметим, что при производстве данного подготовитель-

ного действия мошенники преследуют цель обезопасить себя на тот случай, если служба безопасности страховой организации более тщательно, чем обычно проведет расследование страховых случаев.

Мошенники пытаются достичь указанной цели, обращая внимание в первую очередь на такие условия деятельности страховой фирмы, как рейтинг страховой организации, наличие у нее и качественный уровень работы службы безопасности, а так же средние сроки, в течение которых осуществляются страховые выплаты, и другие немаловажные качества страховой организации.

Важным для мошенников является и то, имеется ли у них социальный контакт с определенной страховой компанией через своих знакомых или родственников.

Переходим к выбору страховой организации как следующему моменту подготовки совершения мошеннических действий. И тут первое, с чем сталкиваются мошенники, это необходимость изучения условий страхования в различных страховых организациях, на основании чего мошенники сделают и свой выбор, причем выбор может быть сделан как на одной, так и на группе страховых фирм. Такое поведение объясняется тем, что единого федерального или даже межрегионального учета застрахованных транспортных средств в России нет.

Подбор страхового агента обусловлен, прежде всего, наличием у мошенников социальных связей или контактов со страховыми агентами, что, безусловно, облегчает некоторые аспекты совершения преступления. Если страховой агент является знакомым мошенника, то мошеннику оказывается доверие повышенного характера, и очень часто такие агенты идут на определенные уступки или даже нарушают установленные правила страхования, для того, чтобы облегчить заключение договора страхования.

Следующим этапом, который, безусловно, важен для мошенников, является осмотр транспортного средства страховым агентом, который в то же время, при обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств не является обязательным. Несмотря на этот момент, в опросных листах страховых агентов можно увидеть такой вопрос: «При заключении договора стра-

хования (ОСАГО) осуществляли ли Вы осмотр транспортного средства?». Удивительно, но на данный вопрос были получены ответы в следующем процентном порядке: да-33,8%, нет-33,8%, осматриваю от случая к случаю-16,9%, нет, осматриваю только представленные документы-18,3%, иные ответы-4,2%. При этом 87,3% опрошенных респондентов отметили, что они владеют методикой осмотра транспортного средства, 5,6%-не владеют; 5,6% отметили иное, например, что не владеют, но хотели бы пройти дополнительное обучение.

Наличие договора страхования является обязательным элементом преступлений, совершаемых с целью получения незаконной страховой выплаты. Также стоит отметить, что при заключении договора страхования мошенники уделяют особое внимание таким условиям, как время заключения договора страхования и срок, с которого начинается юридическое действие договора, а также срок окончания юридического действия договора и сумма страховой выплаты, подлежащей уплате в случае страхового события.

Подготовка действий по будущей инсценировке страхового случая начинается после того, как заплатят страховую премию и выполнят все иные формальности, в виде заполнения документов и бланков, и только после этого инсценировка страхового случая будет являться следующим этапом осуществления замысла мошенников.

Общей организационной основой всех действий подготовительного этапа совершения мошенничества в области автострахования является финансирование мошеннической операции, и именно в части финансирования эта стадия мошенничества представляет собой наиболее затратный этап. Как следствие, в силу этих вложений мошенники изначально нацелены на стопроцентный возврат расходуемых финансовых ресурсов. Естественно, что затраты могут быть оправданы лишь в том случае, когда поступления прибыли от преступной операции не были приняты следственными или страховыми органами как незаконно уплаченные. Собственно, с настоящего момента начинается наиболее активная фаза совершаемого мошеннического деяния, и по этой же причине мошенники стремятся довести дело до своего логического конца, то есть до завладения денежными средствами, не отклоняясь при этом от определенной цели и намеченных сроков. Мож-

но сказать, что в проблеме финансирования мошенничества изначально существует фактор ограничений во времени, то есть обусловленность денежных затрат окупаемостью преступного деяния в ограниченные временные границы.

Подготовительный этап совершения мошенничества указывает на наличие организационных основ в данной преступной деятельности и хорошо и четко спланированный характер преступного вмешательства в устойчиво функционирующую микроэкономическую среду. Однако, в то же время, настоящий фактор является определяющим с точки зрения цели уголовного преследования.

Обстоятельство, обусловленное тем, что мошенники, заключая договор страхования, уже замышляют будущее преступление, имеет определенное значение для уголовно-правовой квалификации, т.к. уже на этом этапе у мошенников имеется наличие прямого умысла на совершение мошенничества.

На данном этапе мошенники неуязвимы для действий сотрудников следственных органов, страховых агентов и от преследования правоохранительных органов в целом, так как первоначальный этап мошенничества зачастую организован таким образом, что по своей форме и содержанию абсолютно совпадает с деятельностью владельцев транспортных средств, разрешенной страховым и гражданским законодательством, что обеспечивает латентность и маскировку всей мошеннической деятельности и, как следствие, достижение преступного результата. Отсутствие на этой стадии потерпевшей стороны проецирует преступников в исключительно выгодные условия, а так же позволяет им в любой временной промежуток вывести ситуацию из-под контроля как сотрудников следственных, так и правоохранительных органов в целом, что в тоже время позволяет сохранить возможности для продолжения подготовки и совершения мошенничества.

При проведении исследования мы пришли к печальному выводу о том, что общая масса мошенничеств по ОСАГО будет неизбежно расти в будущем по мере наработки у населения преступной практики и осознания выгод, которые несет настоящая незаконная деятельность, причем процент мошенничеств по инициативе страховых агентов будет постепенно снижаться в связи с усилением контроля за дея-

тельностью таких агентов и ростом уровня заработной платы в страховых компаниях, а процент клиентских преступлений, наоборот, станет неуклонно расти, так как для вышеназванных страховых действий (увеличение заработной платы страховых агентов) необходимо будет увеличивать суммы страховых взносов, прибавим к этому увеличение коэффициентов в калькуляциях и рост инфляции в стране. Также стоит отметить, что на сегодняшний день выплаты идут в основном по материальному ущербу, а основной рост претензий, и как следствие, мошеннических действий по нанесению вреда жизни и здоровью станет расти в ближайшее время, и по настоящей группе страховых мошенничеств появятся иные формы и способы мошенничества.

С территории стран Европейского Союза к нам пришел и самый распространенный вид мошеннических действий, так называемый псевдоугон. До настоящего времени подержанные автомобили продаются для перепродажи в России и странах СНГ, а затем заявляются в угон в родной стране, что в результате дает владельцу возмещение от страховой компании к уже полученным денежным средствам от продажи автомобиля новому владельцу. Юридически такой «угнанный» автомобиль, после реализации выплат, становится собственностью иностранной страховой компании, осуществившей такие выплаты, и, если по линии Интерпола или Европола автомобиль будет найден в России, то по международному законодательству его должны будут изъять у добросовестного российского владельца и вернуть иностранной страховой компании. Бывают случаи, когда преступная схема манипуляций с угнанными машинами, перебитыми номерами агрегатов и т.п. может проходить через несколько европейских стран со своими местными страховщиками.

В случае псевдоугона российские страхователи чаще страхуют автомобиль, предназначенный на разбор, чем на продажу, а инсценировкой может оказаться и любой другой вид страхового случая, например, кража, повреждение третьими лицами и т.д.

В некоторых случаях имитация пожара страхователем может быть более выгодна. Мы неоднократно сталкивались с тем, что если реальная стоимость автомобиля, например, приблизительно 500 дол-

ларов США, автовладелец может достать фиктивную справку о том, что произведен ремонт, например, на сумму более 2000 долларов США, поджечь машину и требовать выплаты всей суммы. На это указывает и Л. Соболева¹.

Мошенником в страховании каско является, как правило, страхователь, совместно с соучастниками, который завышая стоимость транспортного средства, а также стоимость произведенного ремонта, инсценирует страховой случай. Субъектами преступных действий могут быть также сотрудники автомобильных мастерских, предоставляющих услуги по ремонту транспортного средства, сотрудники уполномоченных органов в области обеспечения безопасности дорожного движения, а также эксперты и иные лица. Примерно тридцать процентов мошенничеств и незаконных, с точки зрения гражданского законодательства, выплат в автостраховании осуществляется при непосредственном участии представителей страховщика, еще определенный процент является следствием отсутствия компетентности у законопослушных, но плохо подготовленных специалистов.

Так, Д.В. Федоткин описывает следующий случай: гражданин М., воспользовавшись некомпетентностью страхового агента, застраховал принадлежащий ему по доверенности автомобиль, сообщив ложные сведения о марке, годе выпуска и др., в результате чего страховая сумма незаконным путем была увеличена почти вдвое. При этом были использованы фиктивные документы на автомашину и доверенность. Через некоторое время был имитирован страховой случай (угон), незаконно получено страховое возмещение в размере 20 тысяч долларов США, а автомобиль был реализован по запчастям². С подобными инцидентами мы сталкивались и в собственной практике при рассмотрении уголовных дел.

По нашему мнению, обязательным элементом способа преступления является сокрытие, придание латентности преступному событию и лицам, его совершивших. Лица, постоянно занимающиеся мо-

¹ Соболева Л.К. Как мошенники обманывают страховщиков // Страховая газета. Дек. 1999 – янв. 2000. №2. С.4.

² Федоткин Д.В. Мошенничество в страховании. Что необходимо знать страхователю URL:<http://www.insur.ru>

шенничеством в области автострахования, принимают повышенные меры маскировки своей преступной деятельности. Подготовка, совершение и сокрытие преступления происходит по единому замыслу, когда субъект еще до совершения преступления имеет четкую программу действий по его сокрытию¹.

При исследовании рассматриваемой тематики мы пришли к выводу, что способы сокрытия преступления разделяются на такие виды, как: утаивание, уничтожение, маскировка, фальсификация информации и ее материальных носителей, а также любые смешанные способы в виде всяческих инсценировок.

Основной целью утаивания информации является лишение следственных органов сведений о тех или иных обстоятельствах расследуемого дела или источников информации, требуемых для установления правды. Сокрытие предмета посягательства, вещественных доказательств, а также денежных средств, вырученных вследствие преступной деятельности, являются активными способами утаивания информации. Пассивные же способы – это умолчание, недонесение, отказ от дачи показаний, невыполнение требуемых следственными органами действий и несообщение истребованных или запрошенных данных. Таким образом преступник принимает позицию: «Доказывайте все сами, ничего не скажу».

Также стоит отметить, что характер деятельности преступников по подготовке, совершению и сокрытию противоправных деяний раскрывает особенности механизмов мошеннических действий в сфере автострахования. По нашим исследованиям, в 100% случаев мошенники реализовывали действия по подготовке к совершению преступления путем поиска места совершения преступления, а также подбора подходящих транспортных средств. В некоторых случаях имела место и предварительная договоренность с сотрудниками ГИБДД.

Итак, способы совершения и сокрытия преступлений в сфере автострахования в систематизированном виде будут выглядеть следующим образом:

¹ Белкин Р.С. Курс криминалистики. Т.3. Криминалистические средства, приемы и рекомендации. М.: Юристъ, 1997. С.313.

1. Фальсификация аварии с участием другого (подставного) автомобиля.

2. Фальсификация повреждений автомобиля (являющегося предметом страхования) при столкновении с каким-либо объектом, например, с деревом, стеной здания, другим автомобилем, якобы скрывшимся с места ДТП.

3. Фальсификация повреждений автомобиля (являющегося предметом страхования) с заменой оригинальных деталей автомобиля на идентичные поврежденные детали.

4. Подделка документов, свидетельствующих о наличии наступления страхового случая, без его реального наступления, либо подделка страховых полисов мошенническими группами, имитирующими страховые компании.

5. Страхование одного объекта (автомобиля) в различных страховых компаниях с последующим получением страховых премий в двух или более страховых компаниях за один фактический страховой случай.

6. Имитация угона автомобиля после его продажи за границей в странах СНГ.

7. Возможны также ситуации, когда полис списывается страховым агентом как утраченный, хотя фактически он продается, а деньги преступником присваиваются.

§1.3. Личность преступника, совершающего мошеннические действия в области автострахования

Изучение личности преступника представляет собой требующую объективного и многостороннего подхода проблему, так как анализ юридической литературы выявил не одно направление изучения личности преступника. Среди самых важных и необходимых мы выделяем следующие, составляющие одно общее комплексное направление заключающееся в юридическом исследовании личности и требующее единого научного подхода – это криминологическое, уголовно-правовое, уголовно-процессуальное и криминалистическое.

Личность преступника является одним из главных структурных элементов групповой криминалистической характеристики мошенничества, в том числе совершаемого и в области автострахования. Как подчеркнул Ф.В. Глазырин, «криминалистическое изучение личности преступника проводится для получения необходимых данных для успешного раскрытия преступления, выбора и применения наиболее эффективных тактических приемов, оказания на преступника нужного воспитательного воздействия»¹.

В современной российской психологии под личностью понимают человека как носителя совокупности психических качеств и свойств, формирующихся в социально значимых для него видах деятельности и поведения.²

Под личностью преступника ряд авторов понимают личность человека, умышленно или по неосторожности совершившего общественно опасное деяние, предусмотренное уголовным законом³. Мы разделяем точку зрения А.И. Алексеева, который под личностью преступника понимает «совокупность ее социально значимых свойств, влияющих в сочетании с внешними условиями (ситуацией) на преступное поведение»⁴.

Как отмечают многие ученые, изучение личности преступника подчинено выявлению закономерностей преступного поведения, преступности как массового явления, их детерминации, причинности и разработке научно обоснованных рекомендаций по борьбе с преступностью⁵. Без изучения свойств личности «невозможно достаточно полно установить причины и условия конкретного преступления, вскрыть механизм индивидуального преступного поведения, разрабо-

¹ Глазырин Ф.В. Личность обвиняемого и тактика следствия // Ленинский принцип неотвратимости наказания и задачи советской криминалистики. Свердловск, 1972. С.73.

² <http://wfin.kz/node/14625>

³ Криминология / под редакцией Н.В. Кузнецовой, В.Е. Эминова. М.: 1995. С. 26; Личность преступника / под ред. В.Н. Кудрявцева, Г.М. Миньковского, А.Б. Сахарова. М., 1975. С. 16.

⁴ Алексеев А.И. Криминология: курс лекций. М.: ЩИТ-М, 1998. С. 84.

⁵ Криминология / под общей ред. проф. А.И. Долговой. М.: ИНФРА-М-НОРМА, 1997. С. 274.

тать меры индивидуальной профилактики преступлений»¹. Для возможности выявления свойств личности (объектов профилактического воздействия) и социальных условий, сформировавших такие свойства, должно осуществляться обобщение данных о лицах, совершающих преступления, их полный анализ и структуризация этих лиц. Поэтому изучение личности преступника подчинено «разработке научно обоснованных рекомендаций по борьбе с преступностью»².

Выделение социально значимых особенностей, свойств и характерных признаков личности является важной теоретической и практической задачей и мировоззрение ученых по этому вопросу довольно разнообразно. Например, профессор Н.Ф. Кузнецова, ведя речь о характеристике личности преступника, выделяет социально-демографические, социально-ролевые и другие свойства личности преступников³.

Для этой цели иные ученые используют понятие структуры личности преступника, включающей в себя системы взаимосвязанных качеств, а так же их иерархия и определенное взаимодействие между собой этих различных элементов. Автору более близка позиция А.И. Алексеева, который в структуру личности преступника включает следующие элементы:

- 1) социально-демографические признаки;
- 2) уголовно-правовые признаки;
- 3) нравственные свойства и психологические особенности.

Социально-демографические признаки – это, по существу, анкетные данные, характеризующие любых людей, все население в целом. Но, взятые в статистическом выражении применительно к лицам, совершившим преступление, они свидетельствуют о наличии определенных отклонений от норм в характеристике именно этого контин-

¹ Прокументов Л.М., Шеслер А.В. Личность преступника: криминологический аспект. Томск, 1995. С. 3.

² Криминология: учебник для юридических вузов / под общ. ред. д.ю.н. проф. А.И. Долговой. М., 1997. С. 274.

³ Криминология: учебник / под ред. проф. Н.Ф. Кузнецовой, проф. Г.М. Миньковского. М.: БЕК, 1998. С. 124 - 132.

гента, т.е. дают криминологическую информацию, имеющую значение для предупреждения преступлений¹.

Анализ приговоров, обвинительных заключений (обвинительных судебных актов), постановлений о возбуждении уголовного дела, постановлений о привлечении в качестве обвиняемого в отношении 115 лиц, совершивших преступления в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ТС), показал, что субъектами рассматриваемых преступлений являлись страхователи в 10,8%; лица, допущенные по полису ОСАГО к управлению транспортным средством в, - 2,7%; водители, не застраховавшие свою ответственность по правилам ОСАГО, - в 5,4%; водители, имеющие полис ОСАГО, - в 5,4%; лица, старающиеся осуществить неизбежность наступления страхового случая, - 8,1%; водители, принимавшие участие в фальсификации обстоятельств дорожно-транспортного происшествия (ДТП), в 15,7%; лица, не являющиеся сотрудниками страховой компании (СК) и правоохранительных органов, - в 6,1%; страховые агенты - в 15,7%; офисные менеджеры - в 2,7%; руководители филиалов, представительств, агентств, офисов СК - в 2,7%; эксперты отделов по урегулированию убытков или отделов клиентского обслуживания и т.п., осуществляющие калькуляцию стоимости восстановительных работ ТС, - в 2,7%; иные сотрудники вышеуказанных отделов - в 1,1%; иные лица СК - в 0,7%; сотрудники экспертной организации, осуществляющей оценку ущерба, - в 10,4%; сотрудники медицинских учреждений в 6,8%; сотрудник ГИБДД - в 10,8%; сотрудники иных правоохранительных органов - в 0,2% случаев.

Превышение ста процентов (итоговый процент равен 108) связано с тем, что мошенники занимали различные должности во время своей преступной практики.

Первые шесть групп можно отнести к категории страхователей, которая составляет наибольшее количество 48,1% от общего количества изученных лиц, вторую, чуть менее распространенную группу составляют страховые агенты и т.п., общее количество которых равно 42,1%, третью группу составляют сотрудники ГИБДД с 10,8%, а чет-

¹ Алексеев А.И. Криминология: курс лекций. М.: ЩИТ-М, 1998. С. 84.

вертую образуют иные лица, не являющиеся сотрудниками страховой компании и правоохранительных органов, составляющие 7%.

В определенной степени полученные нами данные схожи с результатами исследований, проведенных иными авторами применительно к сфере страхования вообще, а не к отдельным видам страхования. Так, В.Н. Агренико отмечает, что среди лиц, совершивших преступления в сфере общего страхования, 33% составляют работники страховых компаний, около 54% – страхователи. Остальную часть составляют работники других организаций и учреждений (работники Государственной пожарной службы, ГИБДД – ГАИ, медицинские и другие), которые имеют право документально удостоверить факт страхового события¹.

Таким образом, среди выявленных нами подгрупп ведущее место по количеству и разнообразию ее представителей занимают страхователи. В указанную группу входят лица, интересы которых тем или иным образом соприкасаются со сферой страхования. Вот как характеризует портрет страхового мошенника В.К. Митрохин. Мошенники «являются представителями практически всех слоев общества, интересы которых попали в сферу страхования. Их диапазон простирается от законопослушных граждан до профессиональных преступников»².

Изменение рода занятий указанной категорией преступников связано как с изменениями условий централизованной экономики в общем, так и периода реформирования экономики в частности. Например, по данным исследования А.В. Гвоздкова, среди лиц, совершивших мошеннические действия с целью незаконного получения страховой выплаты, рабочие составляли 54,8%; служащие – 21,4%; учащиеся вуза и ПТУ – 14,8%; временно не работающие – 7,4%³.

В отличие от этих результатов, по данным исследования А.И. Алгазина, отмечался рост количества мошенничеств, совершенных

¹ Агренико В.Н. Предупреждение преступлений, совершаемых в сфере страхования: дис. ... канд.юрид.наук. М., 2003. С. 48.

² Митрохин В.К. Внимание: страховое мошенничество! М., 1995. С. 22 - 23.

³ Гвоздков А.В. Расследование мошенничеств, совершенных путем инсценировок краж и угонов застрахованных личных транспортных средств.: автореф. дис. ... канд.юрид.наук. М., 1991. С. 17.

молодыми неработающими гражданами, частными предпринимателями и студентами учебных заведений. Значительное количество мошенников, по результатам его исследования, занимались различными видами коммерческой деятельности (54,8%)¹.

Проведенное В.Н. Агренько исследование показало, что среди лиц, совершивших мошенничество, рабочие составляют 6%; служащие - 21,2%; студенты учебных заведений - 3%; частные предприниматели - 24,4%; работники частных предприятий - 23,3%; руководители и учредители коммерческих фирм - 17,7%; временно не работающие - 4,4%².

Как видно из вышеуказанных данных, наблюдается устойчивая тенденция к увеличению, среди страхователей лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью и имеющих определенный уровень денежного благосостояния.

Криминалистическое изучение личности преступника не может быть полным без учета и оценки конкретных социально-демографических особенностей лиц, которые совершили данное преступление, и, прежде всего, пола и возраста.

Исходя из этого по половому признаку преступники в подавляющем большинстве случаев составляют мужчины - в 83,6%, а доля преступлений, совершенных женщинами, составляет 16,4% (по результатам обсчета приговоров, обвинительных заключений и др.).

Опять же стоит отметить, что результаты проведенного нами исследования совпадают с результатами других проведенных в последнее время исследований, в общих чертах, в которых указывается, что среди преступников, в том числе экономических, устойчиво преобладают мужчины. Так, при примерно равном соотношении числа мужчин и женщин в структуре всего населения, например, в сфере автострахования, по данным А.А. Баранова, 82% преступлений совершено мужчинами и только 18% - женщинами³. Это связано с тем что, в преобладающем большинстве случаев, автолюбителями являются

¹ Алгазин А.И. Методика расследования преступлений, совершаемых с целью получения страховой выплаты: дис. ... канд.юрид.наук. Омск, 2000. С. 60.

² Агренько В.Н. Указ. соч. С. 50.

³ Баранов А.А. Криминологический анализ и предупреждение экономических преступлений в сфере малого предпринимательства: дис. ... канд.юрид.наук. М., 1999. С. 83.

мужчины, которые являются инициаторами преступлений. Среди женщин, связанных с автовождением, доля женщин, являющихся инициаторами, по различным подсчетам, составляет примерно 40%.

Причина этого, по мнению ряда авторов, кроется в том, «что в условиях современной экономики женщины в первую очередь вытесняются с рынка труда, их первыми сокращают и т.д., и лишь единицы представительниц женского пола реально способны легальным путем приобрести начальный капитал и, не нарушая установленных законом норм, начать свое дело и вести его. Уж слишком много преград препятствует женскому предпринимательству (влияние рэкета, высокий уровень криминализации бизнеса, нецивилизованная конкуренция, слабый доступ к специальной подготовке, отсутствие ряда психологических качеств, необходимых для занятия предпринимательством, таких как твердость, масштабность, стереотип массового сознания, считающий, что женщинам не место в мужском бизнесе»¹.

Условиями, толкающими женщин на увеличение числа стремящихся к самостоятельной активной деятельности и выбирающих новые модели экономического поведения, в том числе в обход существующих законов, связано с ограничениями в возможности трудоустройства, снижением уровня благосостояния и неблагоприятными условиями жизни, и именно поэтому женщины в настоящее время все активнее и активнее включаются в криминальные формы поведения в экономических отношениях и, как следствие, увеличивается общее количество женщин, совершающих мошеннические действия в области автострахования.

По нашему мнению и мнению ряда авторов, для женщин более характерны криминальные поступки в сфере банковской, финансовой и инвестиционной деятельности, а также на рынках ценных бумаг и ниве незаконного уклонения от уплаты налогов, то есть более интеллектуальной, а значит, и более труднодоказуемой сфере. По психологическому отечественному стереотипу, владение и распоряжение автомобилем по-прежнему остается мужской прерогативой. Однако не-

¹ Сидякина Т.П. Женское предпринимательство: проблемы, перспективы развития. Иваново, 1991. С. 467.

которые авторы отмечают опережающий темп роста женщин в структуре экономических преступников¹.

Полярно противоположная картина наблюдается среди второй группы, то есть среди страховых агентов, где, наоборот, преобладают женщины, а мужчины составляют меньшую часть.

Проведенный опрос страховых агентов показал, что среди них 28,2% составляют мужчины, а женщины напротив, составили 69% (здесь и далее итоговая сумма оказалась менее 100% в связи с тем, что часть опрошенных лиц уклонилась от ответа на вопрос). В то же время результаты изучения лиц данной категории, совершивших преступления в области автострахования, выглядят следующим образом: мужчины составили 66,7%, а женщины составили 33,3%. То есть, несмотря на то что среди страховых агентов женщины составляют более двух третей от общего числа агентов, число мужчин, совершивших преступления, обратно пропорционально, то есть на две трети больше, чем женщин. По нашему мнению, эти цифры свидетельствуют о большей криминальной активности мужчин, чем женщин, и делает ничтожным тезис о растущем и опережающем темпе роста количества женщин в общей структуре экономических мошенников.

Следовательно, одним из показательных признаков лиц, совершивших преступления в сфере автострахования, в том числе среди страховых агентов, является тот момент, что среди этих преступных страховых агентов высокий процент мужчин, - в среднем 94%.

Также можно сказать и о других отличительных признаках личности преступников от других категорий, совершивших преступления в сфере предпринимательской и экономической деятельности. В частности, как отмечает А.И. Алексеев, преступники чаще всего принадлежат к возрастной группе до 29 лет, далее следует группа 30 - 39 лет, после чего криминальная активность значительно спадает². Это характерно и для такой уголовной преступности, как экономическая, например, мошенничество. В конце семидесятых годов на данную

¹ Криминология: XX век / под ред. В.Н. Бурлакова. СПб.: Изд-во Юридический центр Пресс, 2000. С. 466.

² Алексеев А.И. Криминология: курс лекций. М.: ЩИТ-М, 1998. С. 86.

возрастную группу приходилось 52% всех мошенничеств¹, а в конце девяностых - 63%, при этом из осужденных за мошенничество не было выявлено ни одного лица моложе 18 лет².

Проведенное исследование показало такое распределение лиц по возрастному составу (по результатам анализа приговоров, обвинительных заключений, постановлений о возбуждении уголовного дела и др.): до 25 лет составили 29,7%, свыше 25 и до 30 лет составили 21,6%, свыше 30 и до 40 лет составили 21,6%, свыше 40 и до 50 лет составили 8,1%, а свыше 50 лет и вовсе отсутствуют.

Таким образом, представленные данные свидетельствуют, что наибольшей криминальной активностью обладают лица в возрасте до 25 лет, то есть очень молодые и не сформировавшиеся в социальном и финансовом плане, а затем одинаковый процент занимают группы в возрасте свыше 25 и до 30 лет и свыше 30 и до 40 лет, находящиеся в наиболее активном жизненном временном отрезке и использующие максимум своих физических, интеллектуальных и опытных возможностей и способностей для обеспечения результативности и латентности осуществляемой преступной деятельности, включающей в себя и сферу автострахования. Примечательно, что при этом не было установлено ни одного случая, где преступнику, совершившему мошеннические действия в области автострахования, было бы свыше 50 лет.

По данным В.Н. Агренико, среди страхователей, обвиняемых в совершении мошенничества с целью незаконного получения страховой выплаты, лица в возрасте от 18 до 22 лет составляют 7,8%; от 22 до 25 лет - 26,4%; от 25 до 30 лет - 30,5%; от 30 до 35 лет - 17,4%; от 35 до 40 лет - 12,3%; от 40 до 50 лет - 5,6%³.

Проведенный нами опрос страховых агентов показывает, что по возрастному составу их можно дифференцировать так: до 25 лет составляют 11,3%, свыше 25 и до 30 лет составляют 15,5%, свыше 30 и

¹ Клейменов М.П. Криминологическая характеристика и профилактика мошеннических посягательств на личную собственность: учебное пособие. Омск: Омская ВШ МВД СССР, 1980. С. 40.

² Лимонов В.Н. Уголовно-правовая и криминологическая характеристика мошенничества. дис. канд.юрид.наук. М., 1998. С. 53.

³ Агренико В.Н. Указ. соч. С. 56.

до 40 лет составляют 46,8%, свыше 40 и до 50 лет составляют 35,2%, свыше 50 лет составляют 11,3%.

Опять же видно, что среди этой группы основное положение вновь занимают лица в возрасте от 30 и до 40 лет. Как отмечает А.И. Алгазин, характеризуя страховых агентов, ими становятся лица, в прошлом имеющие самые различные специальности, нередко уволенные по сокращению штатов или иным мотивам, а по результатам анкетирования установлено, что большую часть страховых агентов составляют бывшие работники сферы образования и медицины (55%), имеющие высшее или среднее образование (58,0%)¹.

Проведенное нами исследование также подтверждает выводы А.И. Алгазина. Например, при анализе стажа работы в страховых компаниях страховые агенты распределились таким образом: имеющие стаж до 1 года составляют 26,8%, от 1 до 2 лет составляют 12,8%, от 2 до 5 лет составляют 32,4%, а свыше 5 лет составляют 28,2%.

Предыдущим местом работы таких лиц являлись: сфера образования - в 11,3%, сфера здравоохранения - в 4,2%, работа на государственной службе - в 36,6%, причем 19,2% от общего количества лиц, работавших на государственной службе, указали Вооруженные силы, 11,5% отметили образовательные учреждения, научно-исследовательские институты - в 27,3%, а также были указаны прокуратура, таможенные органы, музеи, рекламные агентства, театры, компании связи и телекоммуникаций.

В иных отраслях и сферах осуществляли трудовую деятельность 46,5%, причем 18,2% от общего количества лиц, ответивших на данный вопрос, не работали вообще, 30% уже работали в сфере страхования, 15,5% успели потрудиться в сфере розничной торговли или оказания услуг; 6% в производстве рекламной, полиграфической, бумажной, канцелярской продукции, 6% были малыми предпринимателями или бизнесменами, а также были указаны индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, оказывающие логистические или иные транспортные услуги, частные охранные агентства, фитнес или спа-комплексы, конструкторские или проектные бюро, малые или средние заводы в легкой промышленности.

¹ Алгазин А.И. Назв. работа. С. 61 - 62.

По данным А.И. Алгазина, по возрасту страховые агенты, совершившие преступления, распределились следующим образом: от 22 до 25 лет - 7%, от 25 до 30 лет - 12%; от 30 до 35 лет - 40%; от 35 до 40 лет - 41%¹.

В то же время проведенное нами исследование показало, что лица этой категории, совершившие преступления, распределились по возрастному показателю таким образом: до 25 лет составили 60%, а свыше 25 и до 30 лет составили 40%.

Такие данные свидетельствуют о том, что лица молодого возраста, и в том числе страховые агенты, являются более активными на криминальной ниве.

К социально-демографическим признакам относится и образовательный, по которому лица, совершившие преступления в сфере автострахования, распределяются в следующем порядке: имеющие неполное среднее образование составили 2,7%, среднее образование составили 32,4%, среднее специальное образование 24,3%, неоконченное высшее уже 10,8%, а высшее оконченное образование 10,8%.

Исходя из этого, можно сделать вывод о том, что преобладают лица со средним и средним специальным образованием. По данным же А.И. Алгазина, среди лиц, являвшихся страхователями и совершивших преступления, неполное среднее образование имели 7%; среднее - 12%; среднее специальное - 15%; незаконченное высшее - 31%; высшее образование - 35%².

В то же время уровень образования лиц, совершивших преступления в сфере малого бизнеса, характеризуется следующими показателями: неполное среднее - 6%, среднее - 27%, среднее специальное - 32%, неоконченное высшее - 7%, высшее образование - 28%³.

Образовательный уровень страховых агентов по результатам нашего опроса представил следующую картину: среднее образование имеют 8,5%, средне-специальное имеют уже 15,5%, причем 18,2% от общего количества лиц со средне-специальным образованием имеют естественнонаучное образование, высшее образование имеют 60,6%,

¹ Алгазин А.И. Указ. работа. С. 61 - 62.

² Алгазин А.И. Указ. работа. С. 60.

³ Баранов А.А. Указ. работа. С. 84.

причем 51,2% от общего количества лиц с высшим образованием имеют опять же естественнонаучное образование, и всего 30% экономическое, педагогическое или медицинское, а остальные имеют иные виды специализаций.

Следовательно, для страховых агентов характерно наличие высшего образования, однако страховые агенты, совершившие преступления, по образовательному цензу распределяются в таком порядке: среднее образование у 20%, среднее специальное у 40%, а незаконченное высшее образование у 40%.

Из представленных данных следует тот факт, что уровень образования страховых агентов, совершивших преступления, обычно ниже уровня образования страховых агентов в целом и в определенной степени этот факт подтверждает результаты ранее проводимых исследований о том, что мошенники, как правило, имеют более низкое по качеству и уровню образование, чем обычные законопослушные граждане.

Касательно нравственно-психологических признаков личности всех преступников, совершивших мошенничество в сфере автострахования, в первую очередь следует выделить свойства, относящиеся к потребностям и мотивации. Мотивационная сфера является фундаментом нравственной и психологической структуры личности преступника, проникающей в ее потребности и интересы, а если обратиться к началам, побуждающим мотивацию любого поведения, в том числе и незаконного, то характерными свойствами для подавляющего большинства мошенников в области автострахования, являются сверхлимитные, увеличенные и тщеславно-извращенные финансово-материальные потребности.

На вопрос анкеты о том, устраивает ли зарплата, «да» ответили 40,8%, а «нет» 46,5%. В графе «свое мнение» выразились 9,9% опрошенных, где 28,6% опрошенных, ответивших на такой вопрос, указали, что: «Если оплата труда является сдельной, получаемый доход устраивает», но имелись и иные ответы, как например: «хочется большего», «хотелось бы увеличить страховую сферу деятельности» или «мены устраивают условия оплаты, так как я нуждаюсь в малом», а так же иные формы ответов. На вопрос же об удовлетворенности

своей работой, «да» указали 69%, «нет» указали 9,9%, а 18,3% вообще не смогли ответить, так как еще не определились.

По семейному признаку мошенники, распределились следующим образом: женатый или замужняя составили 48,6%, холостой или незамужняя 29,7%, а пребывающие в разводе или вдовцами - 2,7%.

Также интересно отметить, что среди мошенников 27% лиц не имели лиц, находящихся у них на иждивении лиц, такой же процент имели 1 лицо на иждивении, а 16,2% - 2 и более лица.

Доля ранее судимых составила около 5,4%, не имеющих судимости - 75,7%. В этом плане следует отметить, что в конце девяностых годов доля лиц, совершивших, например, мошеннические посягательства и не имеющих судимости к моменту совершения преступления, составила 92,98%, а судимых - 7,02%¹, т.е. доля ранее судимых лиц, совершающих экономические преступления, в постсоветское время относительно невелика. Однако стоит отметить и тот факт, что значительно увеличилась доля ранее не судимых лиц, и это в определенной мере свидетельствует о большей криминализации экономических отношений.

В связи с тем, что в сфере автострахования большинство преступлений совершается преступными группами лиц по предварительному сговору, особенностью полного рассмотрения личности преступника является тот факт, что преступления совершаются организованными преступными группами, включая и транснациональную преступность, а также имеющими разветвленную иерархическую и территориальную структуру, деятельность которых не ограничивается только Россией, а распространяется на страны ближнего и дальнего зарубежья. Указанные группы стабильно пополняются новыми членами, а также ведут работу по укреплению организационной и технической стороны. Такие действия невозможны без единого координирующего и управляющего центра, коим является организатор группы.

Организатор такой группы всегда, подчеркиваем, всегда, обладает волевыми качествами, властным характером, жизненным и практическим опытом а также жадой наживы. Его возраст в основном – 30 – 40 лет, и он местный житель, то есть не приехавший из других

¹ Баранов А.А. Указ. работа. С. 54.

мест (это объясняется тем, что приезжий не сможет в короткие сроки наладить прочные социальные связи с определенными кругами лиц (сотрудниками ГИБДД, страховых компаний, экспертов, и т.п.), также он имеет образование, в основном, неоконченное высшее или высшее, можно сказать, что он знаком с процессом страхования и законодательством в области автострахования на уровне страхового агента как минимум, нередко является сотрудником страховой организации. Организатор регулирует и координирует внутреннюю и внешнюю политику и жизнь всей преступной группы. Ее основная цель – это получение незаконной прибыли. Стоит отметить, что согласно нашим исследованиям, единолично возглавляются 70% организованных преступных групп, однако руководство такими преступными группами осуществляется и на коллегиальной, паритетной основе, то есть двумя лидерами (так называемый «преступный тандем») в 20% случаев, а иногда и тремя лидерами (так называемая «преступная триада») в 10% случаев. Как правило, такие «тандемы» и «триады» возникают при объединении нескольких ранее разрозненных и самостоятельных преступных групп. Часто в таких случаях превалирует родственный признак (так называемый семейный подряд), когда руководителями являются родственники, сожители или знакомые.

К составу организованных преступных групп принадлежат также и «оборотни в погонах», то есть сотрудники правоохранительных органов (чаще всего ГИБДД), которые нередко являются информаторами, главными соучастниками, решающими острые и пикантные для преступной группы вопросы, идеологами, а иногда даже и руководителями данных преступных групп.

Организованные преступные группы могут различаться по выполняемым функциям, то есть одни могут заниматься непосредственно самим совершением преступления, иные его документально-бланочным оформлением, а третьи – составлением справок, протоколов, схем ДТП, могут быть также и четвертые, занимающиеся самой специфической деятельностью, то есть покровительством.

Подводя итоги вышеизложенному, можно отметить следующее.

1. Среди всех подгрупп лиц, совершивших преступления в сфере обязательного автострахования, наибольшее количество составля-

ют страхователи (48,1% от общего количества изученных лиц). Вторую, менее распространенную, группу составляют страховые агенты, руководители филиалов, агентств и т.п. (42,1%), третью - сотрудники ГИБДД (10,8%), в том числе выступающие в ряде случаев в качестве страхователей, четвертую - иные лица, не являющиеся сотрудниками страховой компании (СК) и правоохранительных органов (7%).

2. Наибольшей криминальной активностью обладают лица в возрасте до 25 лет, затем одинаковый процент занимают группы в возрасте свыше 25 и до 30 лет и свыше 30 и до 40 лет.

3. Наиболее характерными среди лиц, совершивших мошенничество в области автострахования, являются лица со средним и средне-специальным образованием.

4. Среди страховых агентов две трети от общего количества составляют женщины. В то же время среди лиц данной категории, совершивших преступления, две трети составляют мужчины, и лишь одну треть - женщины.

5. Наиболее распространенным возрастом страховых агентов в целом является возраст свыше 30 и до 40 лет, с высшим образованием. В то же время страховые агенты, совершившие преступления, относятся к категории до 25 лет и свыше 25 до 30 лет - 40%, со средним специальным и неоконченным высшим образованием. Таким образом, для страховых агентов, совершивших преступления, характерны более юный возраст и менее низкий уровень образования, чем у страховых агентов в целом.

6. Более половины опрошенных страховых агентов не устраивает уровень их зарплаты, хотя 69% удовлетворены своей работой.

Исследование административной и судебно-следственной практики показало, что самая значительная часть организаторов этих преступлений – мужчины – 92% и лишь 8% - женщины. Объяснить это можно социальными факторами, обуславливающими поведение мужчин и женщин.

Данные о личности преступников разных типов весьма надежны, поскольку они основываются на широких обобщениях, изучении не только отдельных лиц, но и всего того общего, характерного, чем преступники выделяются в массе людей, а также эти данные позво-

ляют определить механизм преступного поведения в целом и в различных его ипостасях.

Мошенники в страховании принципиально отличаются от других категорий преступников, и с этой точки зрения, то есть с социально-демографических характеристик, среди них больше мужчин, а также немало лиц 30 - 45 лет, состоящих в браке, имеющих высшее образование, а некоторые даже более одного; они финансово обеспеченные, владеют дорогостоящим имуществом. Такое описание во многом сходится с описанием типичного клиента страховой компании, то есть наиболее надежного и постоянного состава страховой базы страхователей, за привлечение которых страховщики борются друг с другом. И с этих позиций страховщик, скорее всего, не откажет в заключении договора страхования даже потенциально неблагополучному клиенту.

Личность мошенника весьма специфична и не лишена привлекательности, так как мошенники обладают даром убеждения, а также умением вызывать доверие или уважение, обладают адаптивностью, гибкостью и умением работать с информацией, т.е. ее добычей, анализом и использованием, быстро реагируют на меняющуюся обстановку. Стоит добавить, что отдельные мошеннические элементы обладают так же и умением планировать, обдумывать все до мелочей, склонностью к риску, пониженной тревожностью и высоким самоконтролем. Такие умения связаны с проявлениями так называемого азартного типа личности преступника, то есть способностью и желанием к риску.

При абсолютном наличии и мотивов самореализации, и интеллектуального противоборства, можно сказать, что ведущими мотивами у таких преступников являются корыстный мотив, решающий задачу обогащения, а также неистребимая потребность в риске и постоянном приливе адреналина.

В ряде случаев постоянный риск является вообще физиологически необходимым для личности мошенника, так как такое лицо просто не может хорошо себя чувствовать без получения определенных доз адреналина в крови, вызывающем у них стойкое привыкание и выделение серотонина.

При этом имеет место большая разница в индивидуальном и групповом варианте мошенничества, а также в распределении ролей в преступном сообществе, то есть исполнителем в преступной группе может быть и личность, не обладающая вышеописанными характеристиками, так как эти свойства более свойственны индивидуальным преступникам - одиночкам или организаторам мошеннических групп. В таком случае в роли соучастника, исполнителя самой черновой и опасной работы может оказаться, к примеру, должник, которого ввиду его неспособности вернуть долг заставляют участвовать в преступлении или за минимальное вознаграждение привлекаются маргинальные элементы, например такие как люмпены или бомжи, которые неспособны реально оценивать обстановку. Организаторы выполняют только интеллектуальную, координирующую и организаторскую части преступления.

Важными свойствами, характеризующими личность мошенников, являются сведения об их прошлой преступной карьере, так как из этих сведений следователь должен почерпнуть информацию об отрицательных нравственных и психологических способностях и качествах личности, а также их направленности на совершение конкретной категории преступлений, которую затем необходимо использовать в расследовании. В таких случаях наличие сведений о прошлых судимостях или даже привлечении по недоказанным уголовным делам мошенников и их соучастников сможет помочь следователю выявить их преступные связи, особенности характера, привычки, получить информацию о характерных приемах совершения преступлений, что может значительно облегчить расследование дела.

Следует отметить, что лица, в прошлом привлекавшиеся к уголовной ответственности за совершение мошенничества, при совершении оного действовали изощренно, более атакующее и дерзко, а будучи задержанными и изобличенными в преступлении, мошенники стараются идти на различные хитрости, в том числе и со следователями, так как при этом преследуется единая цель, результатом которой является вступление в неформальные отношения со следователем, попыткой войти к нему в доверие и каким-либо образом облегчить свою участь, а то и вовсе избежать ее наказания. Отдельные пре-

ступники для смягчения уголовной ответственности за содеянное пытаются перенаправить обвинения в сторону иных граждан из числа не привлеченных к уголовной ответственности, ссылаясь при этом на них как организаторов преступления или принудивших их совершить мошенничество, то есть основных виновников. При проведении очных ставок мошенники, чтобы запутать следствие или затянуть его, изменяют ранее данные показания на новые, еще более запутанные и не связанные с предметом рассмотрения уголовного дела.

Многие из них не скрывают своей приверженности к принятию решений в их пользу и готовы пойти на дачу взятки следователю. От предъявленного обвинения такие лица защищаются по-разному: одни активно, другие пассивно, причем первые стараются объяснить свои действия как нелепую случайность или пытаются показать себя жертвами обмана третьих лиц.

Значительная часть лиц, совершивших мошенничество, лживы и при допросах, очных ставках или других следственных действиях искажают информацию об обстоятельствах совершения преступления. Таким образом, давая ложные показания, мошенники противодействуют расследованию и пытаются уклониться от ожидающей их уголовной ответственности.

На основании вышеизложенного авторы приходят к выводу, что возрастной показатель является наиболее важным, поскольку он характеризует потребности и интересы людей, определяет их социальный статус, а также и психологический облик, которые ведут к потребности совершения преступления.

Глава 2.

ВОЗБУЖДЕНИЕ УГОЛОВНОГО ДЕЛА, ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЙ И ПОСЛЕДУЮЩИЙ ЭТАПЫ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ

§2.1. Особенности возбуждения уголовного дела по делам о мошенничестве в сфере автострахования

Сведения о преступлениях в сфере страхования могут поступать из различных по своей сути источников, как то: заявление от страховой компании, явка с повинной, получение информации от третьих лиц, из СМИ, задержание с поличным и иные. Статья 140 УПК РФ дает исчерпывающий перечень поводов для возбуждения уголовного дела: заявление о преступлении, явка с повинной, сообщение о совершенном или готовящемся преступлении, полученное из иных источников, к примеру, рапорт об обнаружении признаков преступления.

Изучение практики расследования мошенничества в сфере страхования показывает, что основным поводом к возбуждению уголовного дела чаще всего выступает заявление страховой компании, а вот случаев явки с повинной по изученным нами делам не зафиксировано вообще, но в то же время имели место случаи, когда факт совершения мошенничества выявлялся в результате оперативно-розыскных мероприятий полицейскими органами.

Независимо от источника полученной информации, необходимость в проверке последней возникает всегда, когда без получения дополнительных данных невозможно совершенно четко и правильно решить вопрос о возбуждении уголовного дела, и это, в свою очередь, во многом зависит от эффективности проверки, предшествующей вынесению постановления о возбуждении уголовного дела, либо об отказе в таковом. Тут стоит отметить, что УПК РФ предусматривает необходимость проверки заявлений о преступлениях в случае, если изложенные в них сведения недостаточны для принятия решения. Тем не менее, предварительной проверке подвергаются около 90% заявле-

ний по факту совершения мошеннических действий в сфере страхования, что несколько выше, чем в целом по делам о мошенничестве – 53%¹.

Чтобы проверка была результативной, достигла своей цели и была проведена без нарушения и превышения установленных сроков, необходимо ее правильно организовать, однако вопросы, связанные с организацией предварительной проверки, до сих пор недостаточно полно освещены в российской литературе, несмотря на то, что изучением проблемы предварительной проверки сообщения о преступлении занимались многие авторы. Однако существующая недостаточная теоретическая разработка вопроса о проведении проверки в ряде случаев не позволяет разрешить множество возникающих проблем, связанных, в первую очередь, с возбуждением уголовного дела, то есть главным образом, о необходимом объеме такой проверки, а также о средствах, методиках и формах осуществления проверки.

Объектом проверки по рассматриваемой категории преступлений является событие, содержащее признаки страхового мошенничества, то есть если эти признаки очевидны, то такая проверка носит чисто аналитический характер и является довольно динамичной, то есть краткосрочной, однако, далеко не всегда исходная информация позволяет решить вопрос о признаках конкретного преступления, и в таких случаях объем предварительной проверки многократно увеличивается, а сроки и количество лиц, участвующих в проверке, растут.

Представляется существенным тот момент, что если рамки исследования на этапе предварительной проверки будут сокращены, то это не позволит принять законное и обоснованное решение о возбуждении уголовного дела либо об отказе в таковом, но в то же время их неоправданное расширение приведет к затягиванию принятия решения о возбуждении уголовного дела, утрате следов и, как следствие, невозможности раскрыть преступление и привлечь виновных к ответственности.

В таких случаях, в целях получения данных, позволяющих с достаточной степенью вероятности судить о наличии или отсутствии

¹ Антонов И.О. Расследование мошенничества: дис. ... канд.юрид.наук. Казань, 1999. С. 97.

оснований для возбуждения дела, субъекту расследования на этапе проверки первичных материалов о преступлении следует составить программу необходимых действий, где результатом программы действий субъекта расследования должно стать, на наш взгляд, оптимальное распределение таких ресурсов, как время, полномочия, информационные, кадровые и материальные ресурсы.

Считаем, что целесообразным является также проведение предварительного расчета материального ущерба в результате мошенничества, так как от этого будет зависеть своевременность возбуждения уголовного дела, а более конкретная оценка ущерба может быть проведена в дальнейшем в ходе автотовароведческой экспертизы.

Следующим этапом проверочной деятельности в нашем случае является определение средств и сроков предварительной проверки.

При рассмотрении проблемы о средствах проведения предварительной проверки необходимо отметить, что в связи с тем, что содержание предмета предварительной проверки не закреплено в отдельной статье УПК РФ, его можно вычленить из ряда уголовно-процессуальных норм и определить как выяснение законности достаточности основания к возбуждению уголовного дела и отсутствия обстоятельств, исключающих производство по делу¹.

Процессуальные аспекты способов и средств проведения предварительной проверки закреплены в части 1 статьи 144 УПК РФ, где определено, что при проверке сообщения о преступлении орган дознания, дознаватель, следователь вправе требовать производства документальных проверок, ревизий и привлекать к их проведению специалистов, а по сообщению о преступлении, распространенному в средствах массовой информации, истребовать имеющиеся в их распоряжении соответствующие документы и материалы². Кроме этого, закон в ч. 2 ст. 176, ст. 179 УПК РФ разрешает до возбуждения уголовного дела производство в ходе предварительной проверки отдельных следственных действий по обнаружению и фиксации следов преступ-

¹ Корноухов В.Е., Степанов В.В. Курс криминалистики. Особенная часть. Т. 1. С. 14

² Уголовно-процессуальный кодекс РФ. М.: ООО «ВИТРЭМ», 2013.

ления и установлению лица, его совершившего – осмотр места происшествия, освидетельствование¹.

Большинство криминалистов, в том числе и мы, считают оправданным включение такого следственного действия, как назначение судебной экспертизы, в число средств предварительной проверки, проводимой до возбуждения уголовного дела, несмотря на то, что вопрос о целесообразности и возможности назначения и производства судебных экспертиз в данной стадии, подробно изложенный в определенной литературе со всеми доводами спорящих сторон и их взаимными оценками, до сих пор не разрешен.

Естественно, что такая возможность будет предоставлена следователям только после закрепления соответствующего положения в УПК РФ, а пока представляется преждевременным исключение из числа следственных действий, проведение которых возможно до возбуждения уголовного дела, такого действия, как назначение и проведение экспертизы. Первоначально закрепленная в пункте 4 статьи 146 УПК РФ коллизия о возможности проведения экспертизы в рамках предварительной проверки сообщения о преступлении была отменена Федеральным законом «О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс РФ» от 02.12.2008. Можно быть согласным с мнением специалистов о том, что закрепленное в статье 146 УПК РФ положение было во многом неясным, и его трактовка сводилась к тому, что до возбуждения уголовного дела возможно лишь назначение судебной экспертизы, но не ее физическое проведение. Однако полное исключение из УПК РФ положения о возможности проведения судебной экспертизы в стадии возбуждения уголовного дела представляется неоправданным, т.к. слишком часто возникают ситуации, когда вывод о наличии преступного деяния и оснований для возбуждения уголовного дела возможно сделать только после получения результатов судебной экспертизы. Но в конце 2012 года законодательные органы России внесли изменения в УПК РФ, и теперь следствен-

¹ Махов В. Законодательств о возбуждении уголовного дела // Законность. 1997. 1(747); Ленский А.В. Можно ли успешно бороться с преступлениями в сфере незаконного оборота наркотиков в рамках действующего уголовно-процессуального законодательства? // Следователь. 1998. №5. С. 5.

ные органы имеют право и назначать и получать результаты экспертиз, а так же использовать их в качестве доказательственной базы в своей работе.

Анализ уголовно-процессуального законодательства и сложившейся практики позволяет дифференцировать средства предварительной проверки сообщений о преступлениях, совершаемых в сфере страхования, на прямо предусмотренные УПК РФ (требования о передаче документов и материалов в соответствии с частью 2 статьи 144 УПК РФ; требование о производстве документальных проверок и ревизий на предприятиях и в учреждениях и привлечение к участию в них специалистов; осмотр места происшествия, предусмотренный частью 2 статьи 176 УПК РФ, и проведение освидетельствования согласно части 1 статьи 179 УПК РФ, в случаях, не терпящих отлагательства), выработанные и широко применяемые на практике (получение объяснений; истребование материалов у заявителя; использование специальных знаний сведущих лиц при осуществлении проверочных действий; предварительное исследование материальных объектов; обследование помещений и территории месторасположения государственных и юридических лиц, в необходимых случаях с помощью сведущих лиц, и иные средства, предусмотренные ведомственными нормативными правовыми актами, в рамках административной и оперативно-розыскной деятельности).

Хотелось бы отметить, что ряд средств предварительной проверки сообщения о преступлении предусмотрен нормами Федерального закона Российской Федерации от 12 августа 1995 г. № 44-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», которые разрешают сотрудникам оперативных подразделений, привлекаемых к проведению предварительных проверок, проводить оперативно – розыскные мероприятия. Так, в соответствии со статьей 2 указанного выше Закона к задачам оперативно-розыскной деятельности относятся: выявление, предупреждение, пресечение и раскрытие преступлений, а также выявление и установление лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших. Статья 7 этого Закона разрешает проводить органам, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность, оперативно-розыскные мероприятия при наличии основания в случае, если

становится известным о признаках подготавливаемого, совершаемого или совершенного противоправного деяния, а также о лицах, его подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

В соответствии со статьей 11 Федерального закона Российской Федерации «Об оперативно-розыскной деятельности» результаты оперативно-розыскной деятельности могут быть использованы для проведения оперативно-розыскных мероприятий по выявлению, предупреждению, пресечению и раскрытию преступлений, а также могут служить поводом и основанием для возбуждения уголовного дела. Проведение различных оперативно-розыскных мероприятий, направленных на выявление признаков подготавливаемых, совершаемых или совершенных мошеннических действий, может дать возможность получить данные о способе совершения преступления, круге участников, их образе жизни, документах, в которых могут иметься следы совершенного преступления, и иных сведениях, необходимых для расследования преступления. Грамотное и профессиональное использование подобной информации значительно повышает эффективность расследования, позволяет тактически грамотно планировать и проводить следственные действия, уничтожать противодействие, направленное на запутывание следов, со стороны обвиняемых и их представителей, но при этом также необходимо отметить, что оперативным подразделениям криминальной полиции, наделенным правом на осуществление оперативно-розыскной деятельности, следует не только работать по полученным заявлениям о преступлениях, совершенных в сфере страхования, но и желательно самим осуществлять различные оперативно-розыскные мероприятия с целью их выявления, пресечения с дальнейшим раскрытием преступлений.

Назначение оперативно-розыскной деятельности состоит, в первую очередь, в том, чтобы с использованием преимущественно негласных сил, средств и методов выявить и установить лиц, совершивших или подготавливающих преступление¹. Оперативно-

¹ Шматон М. Л. Теория оперативно-розыскной деятельности в системе уголовно-правовых наук. Волгоград, 2001. С. 7.

розыскную деятельность по раскрытию мошенничества принято осуществлять в два этапа:

1) проведение первоначальных оперативно-розыскных мероприятий (ОРМ) на основании поступившей первичной оперативной информации, заявления или сообщения о мошенничестве, возбужденного уголовного дела;

2) проведение последующих ОРМ в рамках осуществления оперативной разработки, заведения дела оперативного учета и розыска скрывшегося мошенника, оперативного сопровождения расследования уголовного дела¹.

Также хотелось бы обратить внимание на то, что возможности органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, необходимо использовать для решения различных задач, возникающих в ходе предварительной проверки информации о совершенном преступном деянии. Так, помимо задачи по выявлению и раскрытию преступления, еще одной задачей органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, является документирование и фиксирование фактов противоправной деятельности виновных лиц. Как показывает практика, передача материалов проверки в следственные органы практически всегда показывает повышенную активность виновных лиц в плане противодействия расследованию. Такие лица начинают сговариваться между собой о даче ложных показаний, их форме и содержании, а также склоняют к этому свидетелей и отдельных потерпевших различными путями, вплоть до угроз. Такими лицами могут предприниматься попытки сокрытия документов, вещественных доказательств или их уничтожения вообще, и именно поэтому проведение таких оперативно-розыскных мероприятий, как прослушивание телефонных сетей и переговоров, с них снятых, извлечение информации с технических каналов связи, визуальное и внешнее наблюдение, в такой период позволяют получить очень ценную, правдивую и объективную информацию о преступлении, причастных к нему лицах и иных обстоятельствах, охватываемых предметом предварительной

¹ Выявление и раскрытие мошенничества/ В.Ю. Голубовский, В.М. Егоршин и др.; под ред. В.П. Сальникова. СПб.: Лань, С-Пб. ун-т МВД России, 2000. С. 32-34.

проверки, которые имеют значение как для возбуждения уголовного дела, так и для его последующего результативного расследования.

Информация, полученная в результате оперативно-розыскной деятельности, может быть использована для подготовки и проведения отдельных следственных и судебных действий, а также служить основанием для возбуждения уголовного дела, представляться в орган дознания, следователю, судебному органу и использоваться в доказывании по уголовным делам, рассматриваемым по факту мошенничества в сфере страхования.

Стоит отметить, что при всем значении информации, полученной в результате оперативно-розыскных мероприятий, она не может использоваться непосредственно в процессе доказывания при расследовании уголовного дела, и для того что бы стать доказательствами в уголовном процессе, результаты оперативно-розыскной деятельности должны быть легализованы в соответствии с требованиями уголовно-процессуального законодательства. Данные, полученные в результате проведения оперативно-розыскных мероприятий, должны быть представлены следователю с соблюдением определенных требований, которые предусмотрены межведомственной Инструкцией «О порядке представления результатов оперативно-розыскной деятельности дознавателю, органу дознания, следователю, прокурору или в суд»¹.

Таким образом, согласно действующему законодательству, программа предварительной проверки сообщения о преступлении может включать в себя только предусмотренные уголовно-процессуальным законодательством, Законом «О полиции» и Законом «Об оперативно-розыскной деятельности» действия и оперативно-розыскные мероприятия, а также следственные действия, проведение которых возможно до возбуждения уголовного дела.

¹ Об оперативно-розыскной деятельности: Федеральный закон РФ от 12 августа 1995 года № Н4-ФЗ; Приказ МВД России, Министерства обороны РФ, ФСБ России, Федеральной службы охраны РФ, Федеральной таможенной службы, Службы внешней разведки РФ, Федеральной службы исполнения наказаний, Федеральной службы РФ по контролю за оборотом наркотиков, Следственного комитета РФ от 27 сентября 2013 г. N 776/703/509/507/1820/42/535/398/68 "Об утверждении Инструкции о порядке представления результатов оперативно-розыскной деятельности органу дознания, следователю или в суд" Система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru/70531824/#ixzz4SmROKk83>

При рассмотрении проблемы проведения предварительной проверки представляется правильным отметить следующее. По некоторым заявлениям, проверка сводится к получению дополнительных сведений, препятствующих принятию решения, а не к проверке обстоятельств, изложенных в нем, что явно выходит за границы цели и задач этой стадии возбуждения уголовного дела и приводит к необоснованной утрате времени, нарушению сроков принятия решения. Как отмечает И.О. Антонов, проверка оснований к возбуждению уголовного дела, при наличии информации, позволяющей сделать однозначный вывод о признаках мошенничества, обусловлена необходимостью устранить возможные сомнения в достоверности полученной информации, а также установить наличие либо отсутствие обстоятельств, исключающих производство по делу¹.

Законные средства и методы проверки заявлений обладают сравнительно небольшими возможностями оценки достоверности изложенных в них сведений, а установление обстоятельств, исключающих производство по делу, возможно только в рамках предварительного следствия, и в этом отношении нельзя не согласиться с мнением авторов, считающих основанием предварительной проверки отсутствие полноты, конкретности и достаточности сведений о преступлении. При наличии же данных, прямо указывающих на признаки преступления, она проводиться не должна, так как фактически подменяет расследование и приводит к утрате возможности закрепления доказательств в порядке, предусмотренном законом, что неоднократно подчеркивалось различными авторами².

Следующим этапом в ходе проведения проверки является выдвижение проверочных версий. Они сходны со следственными версиями по своей сущности, однако отличаются от следственных версий:

- по целям и задачам проверки;
- по объему;

¹ Антонов И.О. Расследование мошенничества: дис. ... канд.юрид.наук. Казань, 1999. С. 100.

² Вопросы расследования преступлений: справочное пособие. М.: Спарк,. 1957. С. 626-627.

- по срокам проверки;
- по средствам проверки¹.

Справедливо отмечает Л.А. Савина, что версии, выдвигаемые в ходе предварительной проверки, имеют целью установление и проверку достаточности данных, необходимых для возбуждения уголовного дела. Целью выдвижения следственных версий является, в конечном счете, установление истины по делу. По объему проверочные версии, как правило, значительно уже следственных, а время, необходимое для проверки версий, выдвинутых до возбуждения уголовного дела, ограничено сроками предварительной проверки².

Изучение уголовных дел о преступлениях рассматриваемой категории позволяет назвать следующие проверочные версии, характерные для данного этапа расследования: имел место реальный страховой случай или реальное страховое событие, носящее криминальный характер, место инсценировки страхового случая с целью получить незаконное страховое возмещение, а также иные мошеннические действия, направленные на обман страховой компании.

Для анализа и проработки вышеуказанных версий сотрудникам правоохранительных органов следует использовать всю массу доступных им средств и методов проверки, так как, и это важно подчеркнуть, подтвержденная в процессе проверки версия видоизменяется в общую следственную версию, которая находит свое окончательное выражение в форме постановления о возбуждении уголовного дела по конкретной статье УК РФ.

Рассматривая вопрос о предварительной проверке сообщений о преступлениях в сфере страхования, необходимо отметить, что содержание и направленность проверочных действий в каждом конкретном случае могут быть различными и зависят от конкретных фактов, изложенных в заявлении, то есть, например, в заявлении может говориться о возможных преступлениях, совершенных страховщиками или страхователями.

¹ Лавров В. П. Исходные следственные ситуации как объект кафедрального научного исследования // Исходные следственные ситуации и криминалистические методы их разрешения. М., 1991. С.55.

² Савина Л.А. Организация и тактика предварительной проверки сообщений об экономических преступлениях. М., 2006. С. 51-52.

Каждый из способов совершения страхового мошенничества в большей или меньшей степени вносит свое уточнение в содержание проверочных и оперативно-розыскных мероприятий. Например, опираясь на результаты опросов респондентов и материалы уголовных дел, авторам представляется возможным оформлять только основные положения программ-схем действий в типичных ситуациях проверки и оснований к возбуждению уголовных дел о мошенничестве, совершенном в сфере страхования.

В случаях, когда о подготавливаемом страховом мошенничестве становится известно до момента его совершения при осуществлении оперативно-розыскной деятельности или в результате своевременного обращения заявителей, еще до задержания с поличным, следователю и оперативным работникам стоит спрограммировать систему действий по документированию преступной деятельности по: установлению личности мошенника и всех соучастников, установлению характера и содержания обмана, разработке и обеспечению операции по задержанию мошенников; разработке мероприятий по фиксации преступной деятельности мошенников с применением технических средств записи, а также определению объема и подготовке к активной процессуальной деятельности после задержания, принятию мер, предупреждающих утечку информации о предстоящем задержании.

В ситуациях, когда страховое мошенничество совершено неустановленными лицами или с использованием поддельных документов, удостоверяющих личность, стоит проводить следственные и оперативно-розыскные действия одновременно по следующим направлениям: установление и доказывание факта преступления и действий преступников при оформлении страхового полиса и получении страхового возмещения, установление признаков внешности, функциональных признаков участников преступления и организация на их основе розыска, установление характера подготовительных действий и выделение информации, позволяющей установить мошенников.

В случае такой характерной ситуации, как одновременное страхование в нескольких страховых организациях и приобретение страхователем полного или частичного возмещения ущерба в каждой из них, автору представляется целесообразным предложить следствен-

ным органам истребовать необходимые документы, такие, как договор страхования, квитанции об оплате страховой премии, заявление о возмещении убытка по договору страхования и др., в каждой конкретной страховой организации. Далее об обстоятельствах каждого заключенного договора страхования стоит опросить работников страховых организаций, а также самого подозреваемого. Если же местонахождение подозреваемого неизвестно следственным органам, то необходимо принять ряд оперативно-розыскных мер, к его установлению, изучить по возможности и косвенным признакам личность подозреваемого лица, его социальные связи, образ жизни или иные обстоятельства, имеющие значение для возбуждения уголовного дела и последующего расследования.

При проверке сообщения о совершенной инсценировке страхового случая с целью получить незаконное страховое возмещение оперативным работникам можно было бы рекомендовать придерживаться такой программы действий, когда, например, был совершен поджог автомобиля, и необходимо получить заключение специалистов органов, осуществляющих надзор в области противодействия пожарам и возгораниям, а также установить свидетелей происшедшего и лиц, причастных к этому, по возможности опросить их всех в кратчайшие сроки и провести другие оперативно-розыскные мероприятия, которые либо подтвердят факт умышленного поджога, либо опровергнут его.

В случае выяснения получения страхователем страхового возмещения в связи с кражей, а также при наличии обоснованных подозрений в ее фальсификации, следственным работникам следует установить контакт с работниками оперативных отделов, к которым поступило настоящее заявление о краже, и представить этому следователю имеющиеся сведения и материалы, включая сообщения агентурной сети. Дальнейшую работу целесообразно строить совместно с сотрудниками оперативных отделов, но при этом, наряду с созданием и проверкой различных версий происшедшего, назначением и проведением исследования следов орудий кражи, в случае их наличия, в обязательном порядке необходимо осуществление негласных оперативно-розыскных мероприятий. Например, для выявления преступлений в страховой сфере оперативным работникам необходимо прово-

дить оперативно-розыскные действия в криминальном сообществе на предмет выявления возможности изготовления поддельных документов для совершения краж или поджога застрахованного имущества и других похожих случаев.

Стоит рассмотреть также программу проверки сообщения о преступлении при совершении одного из самых известных и используемых способов мошенничества в сфере страхования, то есть об инсценировке обстоятельств ДТП.

Специфика мошенничества, совершенного путём инсценировки обстоятельств ДТП, заключается также и в латентности, действиям по маскировке и сокрытию таких обстоятельств. Таким образом, можно сделать вывод, что оперативно-розыскная деятельность, в первую очередь, направлена на выявление таких скрытых преступлений, и эта функция закреплена в статье 2 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности». Анализ практики показывает, что большинство преступлений экономической направленности выявлены только оперативно-розыскным путем¹. Оперативно-розыскная деятельность и иные проверочные меры по выявлению и раскрытию мошенничества в автостраховании, совершенного путем инсценировки обстоятельств ДТП, осуществляется, как правило, уже после получения информации о преднамеренном ДТП². Подчеркнем еще раз, что основную трудность для оперативно-розыскной деятельности представляют следующие факторы: скрытность данных преступлений, их массовость и первичная неочевидность обстоятельств. Страховые организации обращаются за помощью к правоохранительным органам чаще уже после выплаты страхового возмещения, то есть после полного цикла мошенничества, и, соответственно, разоблачить таких преступников возможно лишь по факту совершения таких же преступлений.

Деятельность по выявлению фактов мошенничества в автостраховании должна включать в себя мероприятия, предпринимаемые в

¹ Криминогенная ситуация в России на рубеже XXI века / под общ. ред. Л. И. Гурова. М.: ВНИИ МВД России, 2000. С. 63.

² Пщырин Ф.В., Булгаков Е.В. Проведение оперативно-розыскных мероприятий по раскрытию мошенничества в автостраховании // Право и социология. 2002. Вып.5. С. 46-49.

целях обнаружения фактов, которые свидетельствуют о совершении обмана страховой компании, определении (установлении) признаков, указывающих на совершение «преднамеренного ДТП»¹.

Неотъемлемым элементом программы проверки сообщения о совершении мошенничества, например, путем инсценировки обстоятельств ДТП, должен являться тщательным образом подготовленный и проведенный осмотр места совершения преступления, а в данном случае это места совершения ДТП, и обследование самого транспортного средства, попавшего в ДТП. Такие действия обязательно дадут результаты и смогут помочь следователю выявить признаки, свидетельствующие об инсценировке ДТП: место и схема ДТП не соответствуют повреждениям на автомобилях, отсутствие на месте ДТП следов происшествия, которые должны были бы остаться при совершении реального ДТП.

В рамках проводимой проверки сотрудникам полицейских органов стоит получить объяснения по поводу произошедшего ДТП от его участников, свидетелей данного происшествия, в случае, если таковые имеются, а также представителей страховой компании и оценщиков. Анализ полученных объяснений даст возможность выявить список признаков, свидетельствующих о совершении мошенничества: расхождение показаний участников ДТП и его свидетелей, все автомобили, попавшие в ДТП, оценивались в одном и том же оценочном агентстве и их водители пользовались услугами одного оценщика, а ремонт производился в одной мастерской, отсутствие независимых свидетелей, пострадавший автомобилист сначала обращается в адвокатскую коллегию или юридическое агентство и только потом в учреждения здравоохранения.

В целях проверки иных обстоятельств и признаков, свидетельствующих о совершении страхового мошенничества, могут использоваться практически все вышеперечисленные средства проверки, а проведение указанных мероприятий сможет помочь выявить сле-

¹ Булизкова Е.В., Плазы Ф.В. Оперативно-розыскные мероприятия по выявлению и раскрытию мошенничества в автостраховании//Материалы «Научной сессии» юридического факультета ВолГУ; «Актуальные вопросы современной юриспруденции» / отв. ред. А.Е. Черноморец, М.И. Фёпхин. Ч.2. Волгоград, 2002. С. 68-70.

дующие признаки, неоднозначно указывающие на мошенничество: заявление о страховом возмещении предъявляется на несуществующее транспортное средство или транспортное средство, не способное самостоятельно передвигаться; когда рапорт сотрудника правоохранительных органов заполнен не на месте происшествия или с процессуальными нарушениями; когда имеется наличие нескольких владельцев на одно транспортное средство; если ДТП происходит в отдаленном от города месте; если срок действия полиса подходит к концу; если ДТП произошло вскоре после увеличения страховой суммы.

Поводом к возбуждению уголовного дела может также служить сообщение о совершенном или готовящемся преступлении, полученное из иных источников, например, из рапорта сотрудника полиции об обнаружении признаков преступления.

Также стоит отметить, что в результате проведенного автором исследования установлено, что факты совершения мошенничества в сфере автострахования могут быть выявлены и при проведении надзорных действий сотрудниками прокурорских органов, и указанные проверки, в подавляющем большинстве случаев, проводятся только с целью выявления нарушения законов сотрудниками правоохранительных органов, в частности ГИБДД, вовлеченных при этом в мошеннические схемы в сфере автострахования. Необходимость проведения таких надзорных проверок обусловлена тем, что сотрудники правоохранительных органов и сотрудники ГИБДД в частности, часто становятся соучастниками, а нередко и организаторами мошеннических групп в сфере автострахования.

В программу такой проверки стоит включить действия по истребованию из полицейских архивов административных материалов по фактам бывших ДТП, которые были оформлены сотрудниками ГИБДД, а также все журналы регистрации ДТП за проверяемый период; по изучению документов, благодаря которым необходимо выделить материалы по фактам ДТП, произошедшим в ночное время или к концу смены нарядов дорожно-патрульной службы (так же следует обращать внимание на ДТП, произошедшие с одними и теми же автомобилями через непродолжительный промежуток времени, на-

пример до одного месяца, или совершенные одними и теми же водителями); по опросу участников и очевидцев ДТП, если, к примеру, свидетели сообщают, что не являлись свидетелями ДТП; по выявлению инсценированных ДТП, где необходимо направлять запросы в другие страховые организации, действующие в конкретном городе или регионе, поскольку на практике нередко встречаются случаи, когда по одному инсценированному ДТП документы направляются в несколько страховых организаций.

В ходе проведенного нами исследования установлено, что количество и возможность возникновения случаев мошеннических действий, направленных против интересов страховой организации, напрямую зависит от количественного показателя величины суммы страхового возмещения, и в связи с этим авторам представляется разумным при проведении прокурорскими или следственными работниками проверки обращать внимание в первую очередь на дела с общей суммой от 50 000 рублей и выше, т.к. сфальсифицировать такие материалы по страховым случаям на меньшие суммы выглядит финансово нецелесообразно.

Одним словом, из отличительных признаков проведения предварительной проверки по подозрению в совершении мошенничества в сфере автострахования следует указать увеличенный срок такой проверки, ведь согласно части 1 статьи 144 УПК РФ в качестве необходимого минимума установлен срок в трое суток для проверки сообщения о преступлении, однако при этом часть 3 статьи 144 УПК РФ предусматривает возможность увеличения указанного промежутка на срок от десяти до тридцати суток.

Анализ практики расследования страхового мошенничества в области автострахования показывает, что по указанной тематике дел практически всегда используется максимально указанный в законодательстве срок предварительной проверки в размере тридцати суток. Конечно, увеличенный срок предварительной проверки необходим для объективного изучения собранных материалов, производства документальных проверок и оценок, необходимость проведения которых часто обусловлена тем например, что представители страховой организации до обращения в полицейские органы с заявлением о со-

вершенном мошенничестве проводят ряд действий по проверке факта наступления страхового случая, и в том числе с привлечением к такой проверке службы безопасности, а иногда даже частных детективных агентств для установления подлинности документов в том числе. Такие заявления содержат более подробное описание не только обстоятельств мошенничества, но и проверочных действий, их результатов, а также к таким заявлениям обычно прилагаются копии документов, объяснения работников, предположения и версии страховой организации, что, по идее, должно способствовать более скорым следственным действиям, но на практике при возбуждении уголовных дел по факту совершения мошенничества в области автострахования указанные документальные материалы подвергаются тщательной проверке, требующей достаточного количества времени.

По результатам проведенных проверок полицейские органы и следователи принимают одно из возможных решений: о возбуждении уголовного дела, отказе в возбуждении уголовного дела, возбуждении уголовного дела по иному составу преступлений, продолжении проверочных мероприятий или передаче сообщения в иные уполномоченные органы по подследственности или по территориальности.

Раскрывая особенности применяемых полицейскими органами мер по выявлению и раскрытию мошеннических действий в сфере автострахования, стоит отметить, что нередко у следователя отсутствуют необходимые знания и навыки об основах страховой деятельности, а так же имеет место неполная или некомпетентная проработка планов проведения оперативно-розыскных мероприятий на стадии предварительной проверки, что, как следствие, приводит к тому, что уголовные дела возбуждаются без достаточных оснований или происходит абсолютно неправильная квалификация совершенного преступления, и в результате бесплановости реализации следственных действий и недостаточной компетенции сотрудников полиции ко времени передачи уголовного дела в следственное подразделение часто теряются возможности для выявления и поимки преступников, происходит потеря важных доказательств.

В качестве примера можно привести ситуацию, когда при проверке заявления гражданина о краже его транспортного средства с

территории парковки следователь ограничился допросом потерпевшего и его родственника, а через некоторое время уголовное дело было приостановлено. При возобновлении дела и проведении ряда следственных действий была установлена причастность заявителя к мошенничеству в отношении страховой организации, так как выяснилось, что за четыре дня до подачи заявления об угоне автомобиля гражданин совершил сделку по продаже своего транспортного средства, и этот факт возможно было установить еще при первичной проверке заявления, посредством опроса знакомых или соседей заявителя, а также лиц, имевших парковочные места или парковавших свои транспортные средства рядом с местом парковки транспортного средства заявителя. Однако данные необходимые мероприятия не были проведены своевременно¹.

Подобное положение дает основание считать, что при появлении различных проверочных ситуаций по заявлениям о возможном совершении мошеннических действий страхователями оперативным работникам стоит работать в контакте с работниками страховых организаций, вернее, с их службами безопасности, оценки и урегулирования споров, которые могут располагать существенной информацией об обстоятельствах этого или похожего дела, а также стоит помнить, что они могут оказать значительную помощь в установлении существенных фактов, так как именно представителям страховой организации проще обнаружить признаки совершенного в отношении них мошенничества или иного преступления.

Работники службы безопасности страховой организации в целях предупреждения страхового мошенничества или при подозрении в его совершении могут проводить служебные проверки, в отношении которых, как представляется возможным, необходимо применять используемое в юридической литературе понятие «ведомственное расследование». Данное понятие обычно используется для обозначения ведомственных расследований, проводимых по факту авиационного, железнодорожного, воднотранспортного происшествия² или для про-

¹ Центр страхового права: URL:<http://www.antioberman.ru/>; 12.03.2007.

² Махов В.Р. Теории и практика использования знаний сведущих лиц при расследовании преступлений: дис. ...докт. юр. наук. М., 2003. С. 151.

ведения проверок специалистами ведомств, предмет деятельности которых связан с правилами безопасности людей: пожарно-техническими инспекторами, инспекторами по технике безопасности на предприятиях.

Выявление признаков совершенного в отношении страховой организации преступления сотрудниками этой организации вполне подпадает под определение «ведомственного расследования», и, как справедливо отмечает Е.В. Селина, «исследовать и обследовать имеющие значение для дела объекты с целью выяснения всех обстоятельств происшедшего или с иной целью могут не только органы предварительного расследования, но и организации, заинтересованные в искоренении причин и условий преступлений и иных неблагоприятных происшествий, ведомственное обследование проводится обычно специалистами тех ведомств, с предметом деятельности которых связано расследуемое событие»¹.

Соглашаясь с позицией В.Н. Махова, хочется отметить, что такая форма использования знаний сведущих лиц, как истребование и анализ результатов ведомственных расследований, ревизий, является очень важной при проведении проверки по сообщению о преступлении и не должна недооцениваться. В.Н. Махов высказывался за закрепление в УПК РФ нормы, разрешающей следователю требовать производства ведомственного расследования, ревизии, и закрепляющей результаты проведения последних доказательствами по делу. Такой же позиции придерживаемся и мы.²

Совершенно прав законодатель, внося изменения в действующий УПК РФ, дополнив ст.144 УПК РФ положением о праве органа дознания, дознавателя, следователя, руководителя следственного органа требовать производства документальных проверок, ревизий и привлекать к их участию специалиста³. По нашему мнению, данное положение УПК РФ должно активно использоваться представителями

¹ Селина Е.В. Применение специальных познаний в российском уголовном процессе: дис. ... докт.юрид.наук. Краснодар 2003. С.76.

² Махов В.Р. Теории и практика использования знаний сведущих лиц при расследовании преступлений: дис. ...доктора юр. наук. М., 2003. С. 151.

³ Селина Е.В. Применение специальных познаний в российском уголовном процессе: дис. ... докт.юрид.наук. Краснодар 2003. С.77.

страховых компаний и сотрудниками правоохранительных органов для объединения усилий в процессе выявления и раскрытия страхового мошенничества.

Представляется оправданным, чтобы сотрудники правоохранительных органов использовали в рамках предложенных программ по проверке первичной информации о совершенном преступлении материалы уже проведенного сотрудниками страховой компании ведомственного (служебного) расследования или, если такая проверка не проводилась, требовали проведения последней.

§2.2. Особенности тактики первоначальных следственных действий по делам о мошенничестве в сфере автострахования

Первоначальные следственные действия осуществляются на начальном этапе расследования и ведутся с целью ориентирования лица, осуществляющего расследование, в обстоятельства расследуемого события, выяснения фактов, подлежащих раскрытию по делу, получения исходных данных для определения направления расследования; обеспечения на первичном этапе расследования сбора всех возможных доказательств, которые со временем могут быть утрачены; принятия своевременных мер к установлению и розыску мошенника, возмещению ущерба, причиненного преступлением. С настоящих позиций осуществляются и первоначальные следственные действия при расследовании преступлений рассматриваемой нами категории.

Эффективность расследования и, как следствие, показатели раскрываемости мошенничества в области автострахования непосредственно зависят от активности самого процесса расследования, что предполагает: своевременное получение информации о совершении мошеннических действий с последующим незамедлительным выездом следственно-оперативной группы для осмотра места происшествия, а так же эффективное обеспечение работы всего состава следственно-оперативной группы на месте происшествия с использованием современных научно-технических средств и применением криминалистических методов; максимальное и своевременное извлечение информации из следов и предметов, обнаруженных на месте происшеств-

вия; незамедлительное использование и проверку (в том числе по оперативно-справочным, розыскным и криминалистическим учетам, экспертно-криминалистическим коллекциям и картотекам, информационно-поисковым системам) информации, полученной при проведении первоначальных следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий; умелый анализ предварительно полученной информации о преступлении и сопоставление с уже имеющимися данными; качественное проведение следственных действий и надлежащее взаимодействие следователя с подразделениями криминальной полиции, а также экспертно-криминалистическими и специальными подразделениями полиции.

К первоначальным действиям относят, в первую очередь, осмотр места происшествия, имеющий неоспоримую значимость в расследовании преступлений, так как осмотр места происшествия является важнейшим источником информации об обстоятельствах совершения преступления. Значение осмотра места происшествия заключается в том, что он проводится безотлагательно, как правило, до возбуждения уголовного дела¹ (ст. 176 УПК РФ). В связи с этим существует наибольшая возможность выявления и закрепления следов, подвергающихся быстрому уничтожению, а также непосредственного восприятия следователем обстановки места происшествия².

Осмотр места происшествия по делам о расследовании мошеннических действий в сфере автострахования является неотложным следственным действием, которое, в соответствии со статьей 176 УПК РФ, производится «в целях обнаружения следов преступления, выяснения других обстоятельств, имеющих значение для уголовного дела».³

В криминалистической литературе, посвященной тактике осмотра места происшествия, по-разному трактуется само понятие осмотра места и его основные задачи, так, например, в публикациях 50-60 го-

¹ Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации. М.: ООО «ВИТРЭМ», 2002.

² Радаев В. В., Федяева Н. В. Методика расследования преступлений, совершенных с использованием автотранспортных средств: учебное пособие. Волгоград: ВА МВД России, 2000. С. 48.

³ Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации. М.: ООО «ВИТРЭМ», 2002.

дов основной акцент делался главным образом «на обнаружении и закреплении следов»¹, в дальнейшем больше внимания уделялось изучению и оценке «обстановки места происшествия»², его механизма³, а также обстоятельств совершенного преступления⁴.

Следует согласиться с определением, предложенным А. П. Онучиным, в соответствии с которым осмотр места «представляет собой сложное, многостороннее следственное действие, заключающееся в изучении следователем материальной обстановки места дорожного события, транспортных средств, различных следов и иных объектов при помощи системы научно обоснованных непосредственных и опосредованных приёмов, методов и способов исследования с целью установления и фиксирования фактических данных, необходимых для выяснения обстановки дорожного происшествия, его механизма и иных обстоятельств, имеющих значение для раскрытия и расследования преступления»⁵.

Важнейшими задачами осмотра места происшествия по факту мошенничества в сфере автострахования, по нашему мнению, являются такие, как уяснение и фиксация обстановки происшествия, изъятие материальных следов преступления, которые в дальнейшем могут служить вещественными доказательствами по делу, изъятие материальных следов, указывающих на конкретных лиц, причастных к происшествию, установление обстоятельств, отражающих объективную сторону преступления, таких, как время и способ его совершения, а также вы-

¹ Осмотр места происшествия / под ред. А.И. Васильева. М., 1960. С. 26; Колмаков В. Осмотр места происшествия по делам о преступлениях против личности // Соц. законность. 1957. № 7. С. 46.

² Максutow И.Х. Осмотр места происшествия // Криминалистика / под ред. И. Ф. Крылова. Л., 1976. С. 350; Зотов Я.Л. Расследование и предупреждение автотранспортных происшествий. М., 1972. С. 66.

³ Онучин А.П. Системно-структурный анализ места происшествия и обстановки преступления // Теоретические проблемы криминалистической тактики. Свердловск, 1981. С. 75.

⁴ Колосов И.О. Совершенствование организации раскрытия и методики расследования дорожно-транспортных преступлений, совершенных в условиях неочевидности: дис. ... канд.юрид.наук. Волгоград., 1996. С. 7.

⁵ Онучин А.П. Обстановка места автодорожного происшествия как предмет криминалистического исследования // Следственные действия (криминалистические и процессуальные аспекты). Свердловск, 1983. С. 112.

явление признаков, указывающих на мотивы и цели совершения преступления.

Выполнение таких задач помогает добыть исходные данные и информацию для расследования преступления, идентификации и поимки преступника.

По своему содержанию действия, совершаемые при осмотре места совершения мошенничества в сфере автострахования, ничем не отличаются от задач осмотра по любому иному виду преступления, и, естественно, сохраняются также и единые требования, предъявляемые к проведению осмотра, а именно: своевременность, объективность и полнота осмотра, его четкая организация, планомерность и эффективное использование научно-технических средств и методов. Однако то, как обеспечивается выполнение указанных условий решения перечисленных задач, и составляет суть тактико-методических особенностей проведения осмотра места происшествий по факту рассматриваемых преступлений.

Практика расследования мошенничества в сфере автострахования показывает, что нередко случаи неэффективного проведения осмотра. Так, А.П. Онучин¹ при изучении ряда уголовных дел и материалов следствия было установлено, что в 60 % случаев, когда, например, транспорт после ДТП перемещался, в протоколах осмотра места происшествия указывается только положение транспорта, в каком застал его следователь при осмотре, что не совпадает с его нахождением после события происшествия¹. К причинам такого положения можно отнести не только ошибки работников дознания и следствия, но и поверхностное восприятие того, что явно и очевидно на месте происшествия, так как основное внимание уделяется обнаружению и фиксации следов. Без должного внимания остается исследование и оценка обстановки преступления, а также обстоятельства его совершения.

По нашему мнению, специфика познавательной деятельности следователя состоит в том, что в ходе осмотра места происшествия он всесторонне изучает и оценивает имеющуюся информацию в виде об-

¹ Онучин А.П. Проблемы расследования дорожно-транспортных происшествий с учётом ситуационных факторов. Свердловск: Изд-во Урал. ун-та, 1987. С. 41-42.

становки и следов, получая при этом ретроспективные знания¹ о событии и механизме преступления, которые в дальнейшем будут положены в основу собранных доказательств по конкретному уголовному делу.

Ретроспективно восстановить структуру объектов, сложные процессы их взаимодействия, структурные связи в расследуемом событии возможно только на основе аналитического подхода и использования реконструкции и моделирования² реальной обстановки и механизма преступления. Реализация таких действий достаточно сложна, так как обстановка места преступления является многоэлементной, то есть выделяют три ее иерархические составляющие: статическая часть обстановки, так называемое пространственное положение участка и конструктивные особенности его обустройства, непостоянная часть обстановки места происшествия, включающая в себя условия метеообстановки, а также состояние дорог, их освещенности и наличия следов восстановительных работ. И третью часть, представленную в виде остаточных явлений, появившихся в результате преступления, сопутствующих ему или случайных (например, местоположение поврежденного автомобиля, других транспортных средств, отделившихся деталей, следов и пр.)³. Так, большинство фальсифицированных ДТП с целью вымогательства совершается на определенных участках дороги (на определенных участках МКАД и других автомагистралей⁴), при этом одной из составляющих способа совершения преступления является и выбор обстановки преступления как статической, так и непостоянной. Естественно, что внешние условия оказывают влияние на поведение участников дорожного движения, так, например, некоторые схемы сфальсифицированных ДТП предполагают использование условий низкой видимости, к примеру, во время тумана или невидимых, закрытых поворотов, сужений проезжей части, шпилек и дефектов проезжей части.

¹ Лузгин И.М. Методологические проблемы расследования. М., 1973. С. 20.

² Путивка С. Н. Указ. соч. С. 4.

³ Онучин А.П. Проблемы расследования дорожно-транспортных происшествий с учетом ситуационных факторов. Свердловск: Изд-во Урал. ун-та. 1987. С. 47-48.

⁴ Владимиров В. Замочим в машине // Версия. 2002. №7. С. 26.

Традиционно следственный осмотр места происшествия осуществляется в три этапа: подготовительный, рабочий и заключительный.

При подготовительном этапе осмотра места происшествия, прежде чем приступить к непосредственному изучению обстановки и объектов на месте происшествия, следователь обязан создать необходимые условия для осмотра, определить предмет осмотра и список участников, а также организовать и, по возможности, обеспечить работу на месте осмотра. Настоящая номенклатура действий составляет подготовительный этап осмотра, где одной из особенностей при подготовке к проведению определения места происшествия (ОМП) и является контроль следователем за комплектацией следственно-оперативной группы, в которую стоит включить специалистов, обладающих специальными познаниями, и в рассматриваемом случае такими специалистами будут специалист-криминалист и специалисты по ремонту транспортных средств. Такие действия позволят следователю добыть всестороннюю информацию об обстоятельствах преступления и уже на первоначальном этапе расследования выдвинуть наиболее вероятные версии, на основе которых в будущем станут осуществляться следственные действия.

В рассматриваемом случае рабочий этап осмотра места происшествия должен быть объемным и включать такие действия группы, как осмотр близлежащей местности, участка дорожного полотна, транспортного средства и предметов, косвенно указывающих на фальсификацию страхового случая.

Значительно отличаться могут и особенности при осмотре места происшествия, как, например, в случае уличения мошенников на месте сфальсифицированного ДТП работниками страховой организации при получении страхового возмещения или получения следователем информации о неоднократном мошенничестве или в случае получения заявления о мошенничестве по истечении определенного временного отрезка, а также в случаях вымогательства на месте инсценированного ДТП или в случае вымогательства путем фальсификации обстоятельств ДТП на месте передачи денежных средств.

Стоит отметить, что каждый из перечисленных выше случаев может обладать своими неповторимыми особенностями, ведь осмотр

места происшествия наиболее результативен при непосредственном уличении мошенников или вымогателей на месте фальсификации или инсценировки ДТП, и разумно было бы проводить следственный осмотр при наличии транспортных средств на месте ДТП, а кроме осмотра участка дорожного полотна, транспортных средств и предметов или следов, стоило бы проводить и первичный осмотр документов.

В ходе осмотра места происшествия очень важно обнаружить признаки взаимодействия следообразующего и следовоспринимающего объекта, которые и будут служить доказательством их контакта¹. В таких случаях считаем необходимым внимательно осмотреть внешние соприкасающиеся слои контактных поверхностей в целях обнаружения признаков их контактного взаимодействия, как то следы наслоения и отслоения лакокрасочного покрытия, а так же царапин на металлических изделиях и иных материалах.

Наличие или отсутствие таких следов обязательно должно быть зафиксировано с помощью фото,-видеосъёмки, и следы изъяты. Отсутствие таких следов динамического взаимодействия с предметами или агрегатами транспортного средства стоит рассматривать как косвенные признаки, указывающие на инсценировку обстоятельств ДТП.

При проведении следственных действий следователю стоит привлекать специалистов для содействия в исследовании и оценке доказательств, ведь в круг задач, которые решает специалист-криминалист, входит обнаружение, фиксация и изъятие традиционных криминалистических следов. При этом специалист оказывает помощь в выявлении трудных для обнаружения неспециалистом или требующих инструментального вмешательства признаков осматриваемых объектов². Также стоит рассмотреть вопрос о целесообразности приглашения специалиста в области обеспечения эффективного применения средств аудиовидеозаписи, фотофиксации или иных технических средств съема информации. Кроме того, как отмечает В. Д. Корма, привлечение специалиста-криминалиста для проведения определен-

¹ Онучин А.П. Методика расследования дорожно-транспортных происшествий: учеб.пособие. Свердловск, 1986. С.41-42.

² Селина Е.В. Применение специальных познаний в уголовном процессе. М.: Юрлитинформ, 2002. С.83.

ных действий с применением технических средств оправдано еще из тактических соображений¹.

Специалист-криминалист, имея специальные знания, навыки и технические возможности обнаружения и работы с микрообъектами, непосредственным образом оказывает содействие следователю в фиксации, изъятии и описании данных следов. Умелая работа с микрообъектами помогает проверить показания различных лиц об обстоятельствах расследуемого события². Микрочастицы, обнаруженные в определенном месте, могут прояснить некоторые детали происшествия и его механизм, а в некоторых случаях, как отмечает А. И. Дворкин, исследование микрочастиц позволяет правильно истолковать негативные обстоятельства³.

Предварительное исследование таких следов, как волосы, волокна или иные следы биологического происхождения, а также фрагменты ЛКП, может позволить ответить на такие вопросы, как «Находилось ли данное лицо за рулем транспортного средства в момент ДТП или нет?», «Имело ли место динамичное взаимодействие двух транспортных средств?», «В результате каких действий было разбито боковое стекло?», «К скольким видам относятся изъятые осколки?» и т.п. Результаты таких исследований позволяют проверить уже выдвинутые следственные версии и получить сведения, способствующие организации новых следственных версий или тактических приемов. Проведение предварительного исследования позволяет также точнее определить вид экспертизы и необходимые образцы, конкретизировать задание эксперту, облегчает выдвижение и проверку следственных версий⁴.

Часто следователю для выяснения всех обстоятельств расследуемого события не хватает знаний и опыта в различных узкоспециализированных областях техники или требований технических условий и стандартов на детали транспортного средства, его материалов или уз-

¹ Корма В.Д. Особенности использования специальных знаний в области судебной баллистики при расследовании преступлений: автореф. дис. ... канд.юрид.наук. М., 2001. С. 15.

² Ищенко П.П. Получение розыскной информации в ходе предварительного исследования следов преступления. М., 1994. С.176-177.

³ Дворкин А.И. Осмотр, предварительное исследование и экспертиза вещественных доказательств - микрочастиц. М., 1980. С.7-20.

⁴ Ищенко П.П. Указ. соч. С. 7.

лов, и именно в таких случаях следователю стоит привлечь специалистов в области ремонта транспортных средств, а так же назначать криминалистические экспертизы по интересующим его вопросам.

При работе специалиста-криминалиста на месте происшествия знание возможностей, которые могут дать нетрадиционные виды экспертиз, могут позволить такому следователю-криминалисту не только качественно обнаружить, зафиксировать и изъять криминалистические следы, но и оказать помощь следователю в подготовке и назначении комплексной автотехнической экспертизы, однако данные действия будут уже относиться к последующим следственным действиям.

В случае получения заявления о мошеннических действиях через определенный промежуток времени и при отсутствии транспортных средств на месте происшествия проводится осмотр участка дорожного полотна и оставшихся следов, в случае их наличия, а осмотр самого транспортного средства должен проводиться в месте его нахождения в данный момент. И тут возникает возможность того, что работа следователя будет осложнена тем обстоятельством, что следы, скорее всего, претерпят значительные изменения или вообще будут уничтожены.

Говоря о заключительном этапе осмотра места происшествия, стоит указать, что следователь составляет протокол осмотра места происшествия, создает все необходимые планы или схемы с сопутствующими иллюстрациями и упаковывает изъятые объекты или следы. Следователю необходимо оценить проделанную работу с точки зрения ее всесторонности, объективности и результативности, а затем процессуально оформить соблюдая все положения процессуального законодательства.

Считаем, что следует особо отметить тот факт, что деление криминалистического исследования места происшествия на этапы весьма условно в практической деятельности следователя, и их последовательность стоит определять в каждой конкретной следственной ситуации самостоятельно.

Результаты работы следственно-оперативной группы по осмотру места происшествия позволяют собрать необходимый доказательственный материал для построения следственных версий и, таким об-

разом, играют особую роль в определении вектора расследования дела, однако стоит признать неверным мнение о том, что версии определяются только после осмотра места происшествия и что сам осмотр по себе должен производиться за пределами предположений следователя о характерах и механизмах того события, признаки которого были обнаружены, ведь на всех этапах осмотра места происшествия следователю стоит руководствоваться имеющимися у него следственными версиями, которые могут возникать как в процессе самого осмотра места происшествия, так и после него.

При осмотре места происшествия и его обстановки обязательному изучению и фиксации подлежат также и отсутствие необходимых предметов и следов, которые должны были возникнуть в таких обстоятельствах, например, следы тормозного пути, а также наличие предметов и следов, сам факт обнаружения которых в данной обстановке нестандартен. Такие фактические данные относятся к категории так называемых негативных обстоятельств¹, под которыми понимаются обстоятельства, противоречащие представлению об обычном для подобной ситуации ходе вещей, а негативные обстоятельства могут свидетельствовать и об ошибочности выдвинутой следователем версии или неточности добытой информации. Эти данные могут позволить выдвинуть версию об инсценировке происшествия² или фальсификации некоторых его обстоятельств, ведь негативные обстоятельства обладают большой доказательственной силой и именно поэтому их выявление при осмотре весьма приоритетно.

Как отмечает большинство исследователей, результативность ОМП будет определяться, в первую очередь, знанием признаков конкретного способа совершения преступления, ведь следует помнить, что каждый отдельно взятый признак указывает не только на возможность совершения преступления, но и на его невозможность, и именно поэтому выявленные признаки должны проверяться в ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий или следственных дейст-

¹ Криминалистика: учеб. / отв. ред. Н.П. Яблоков. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юристъ, 1999. С.401-402.

² Гвоздков А.В. Расследование мошенничеств, совершенных путем инсценировок краж и угонов застрахованных личных транспортных средств: автореферат дис. ... канд.юрид.наук. М., 1991. С.16.

вий, где в обязательном порядке должны быть установлены причины их возникновения.

В последнее время были внесены изменения в УПК РФ, определяющие процессуальный порядок приобщения носителей компьютерной информации к материалам уголовного дела, а также разработан ряд криминалистических рекомендаций, выполнение которых гарантирует достоверность передаваемой на иллюстрациях информации, исключает ее искажение, обеспечивает возможность проверки, т. е. допустимость использования цифровой фотографии при раскрытии и расследовании преступлений¹.

Еще одной из важнейших структурных составляющих технико-криминалистического обеспечения расследования по делам о мошенничестве в области автострахования является применение в такой деятельности фотограмметрических методов фиксации информации. Говоря о таких методах стоит отметить, что при осмотре мест происшествий наряду с протоколом осмотра изготавливаются и фототаблицы, зарисовываются и составляются схемы, которые позволяют лучше сориентироваться и разобраться в происшествии, а также более точно и быстро установить виновность или невиновность его участников. Чаще всего схемы зарисовываются рукой следователя и именно поэтому обладают рядом неточностей и недостатков, так как сказываются субъективные психологические особенности восприятия действительности следователем, либо вмешиваются особенности погодных условий, времени суток и иные внешние факторы, однако, основным недостатком проведения измерений таким способом является невозможность осуществить дополнительные измерения без непосредственного выезда на само место происшествия.

Использование следователем измерительной фотографии и аудиовидеосъемки при осмотре мест происшествий, в нашем случае, дает ряд преимуществ, к примеру, фотографии, полученные в ходе выполнения измерительным способом, могут дать потенциальную возможность ис-

1 Сафонов А.А. Компьютерные технологии в криминалистической фотографии: теоретические и прикладные вопросы: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Волгоград, 2002. С. 5.

пользования их в дальнейшем процессе расследования как одного из основных источников информации.

Переходя к вопросу о признаках совершения мошеннических действий в области автострахования, следует отметить, что признаками могут быть как материальные, так и идеальные следы.

Материальные следы, свидетельствующие о фальсификации обстоятельств и инсценировке, например, ДТП, могут быть определены, как традиционные следы, исходя из оснований времени возникновения и их месторасположения.

По времени возникновения материальных следов можно выделять стоит определять следы, появившиеся до происшествия, возникшие во время происшествия или после такового.

Примером такого способа совершения мошеннических действий в области автострахования является следующий исторический случай, когда мошенники приобрели и оформили по доверенности транспортное средство с поврежденными узлами и агрегатами, а потом заявили, что транспортное средство попало в дорожно-транспортное происшествие, и получили от страховой организации страховые выплаты. К примеру, несколько лет назад мошенники заключили с страховой организацией «РЕСО-Гарантия» договор страхования дополнительной гражданской ответственности перед третьими лицами (каско) на автомобиль Ауди А4 (2008 года выпуска). Далее они документально оформили сфальсифицированное ДТП, то есть составили акт о дорожно-транспортном происшествии, протокол дорожно-транспортного происшествия ГИБДД и показания свидетелей этого происшествия. В итоге страховая организация «РЕСО-Гарантия» выплатила им страховое возмещение в размере 15 тысяч долларов США. А уже в ноябре 2009 года эти же самые мошенники приобрели уже разбитый Мерседес-Бенц Е-класса и по той же самой схеме намеревались получить страховое возмещение от «Росгосстрах». Однако обстоятельства дорожно-транспортного происшествия вызвали у специалистов страховой организации сомнения, так как при осмотре места происшествия выяснилось, что в момент происшествия один из автомобилей не имел технической способности к передвижению. Страховая организация пришла к выводу о том, что столкнулась с мошенниками и, как следст-

вие, обратилась с заявлением о возбуждении уголовного дела в органы полиции. Стоит сказать, что материалы проверки подтвердили наличие признаков состава преступления и было принято решение о возбуждении уголовного дела по факту мошенничества.

Материальные следы по местонахождению (месту локации), стоит выделить в четыре основные группы, где к первой группе комплекса следов на проезжей части дорожного полотна станут относиться факты отсутствия или несоответствия расположения следов на дорожном полотне от выпирающих агрегатов транспортного средства и которые должны быть в данной ситуации характерны для такого вида ДТП. Также к первой группе стоит отнести факты отсутствия следов торможения, юза или заноса транспортного средства, добавив к этому и факты отсутствия следов скольжения покрышек при заносе транспортного средства, которые должны указывать направление его движения.

Рассмотрим, к примеру, случай, произошедший в г. Новосибирске в 2007 году, где мошенниками была застрахована автогражданская ответственность в нескольких страховых организациях: таких как «Ингосстрах» и «Страховая группа СОГАЗ». Вскоре преступниками было совершено первое инсценированное ДТП, в котором застрахованный ВАЗ-2114 совершил столкновение с БМВ Х5. Это произошло в ночное время без присутствия свидетелей. Ущерб, причиненный водителю БМВ Х5, составил более 10 тысяч долларов США, был заявлен в страховую организацию «Ингосстрах», а спустя всего несколько недель в подобных же обстоятельствах эти же самые транспортные средства стали главными участниками похожего происшествия, и для получения страхового возмещения мошенники на этот раз обратились уже в страховую организацию «Страховая группа СОГАЗ». Однако на этот раз мошенникам не повезло, так как выехавшие на место происшествия эксперты страховой организации заметили отсутствие следов тормозного пути, а также то, что повреждения транспортного средства были не характерны для такого рода ДТП. После этого последовало обращение страховой компании в правоохранительные органы. В ходе расследования выяснилось, что преступники и ранее организовывали фиктив-

ные аварии и получали по ним страховые выплаты в других страховых компаниях¹.

Необходимо отметить, что появление в последние годы в России транспортных средств с антиблокировочной системой тормозов осложняет фиксацию такого показателя, как наличие следов тормозного пути при экстренном торможении.

Отсутствие на проезжей части дорожного полотна следов подтека технологических жидкостей транспортного средства, вытекающих из поврежденных агрегатов автомобилей, и при наличии повреждений данных агрегатов или несоответствие химического состава таких жидкостей могут быть установлены только в условиях проведения судебной экспертизы.

К второй группе следов относятся такие следы, которые могут оставаться на придорожных объектах в результате динамического взаимодействия с таким объектом транспортного средства, и к этим следам стоит относить следы повреждения на придорожной грунтовой насыпи или ограждениях и деревьях, либо на опорах освещения, которые могут быть расположены на определенном расстоянии от места происшествия и образованы в результате динамического взаимодействия агрегатов, деталей или узлов транспортного средства с такими объектами. Такие возникшие повреждения на транспортных средствах могут выдаваться мошенниками за повреждения, полученные в результате столкновения с другим транспортным средством или в случае фальсификации ДТП.

К третьей группе следов обычно относят комплекс следов на самих транспортных средствах и отделившихся от них частях, и к ним причисляют

В таком случае признаками инсценировки обстоятельств является полное либо частичное отсутствие или несоответствие размеров, характера и локализации повреждений и следов с теми, которые логически или технологические должны были бы быть. К примеру, это может быть несоответствие следов повреждений на транспортном средстве и объекте, с которым транспортное средство динамично соприкоснулось. К этому примеру следует отнести и несоответствие

¹ Корсупский Д.М. Мошенничество в сфере страхования // Страховое дело. 2002. №7. С.47-49.

размеров повреждений, их локализация и характер на двух транспортных средствах, участвовавших в происшествии.

К следам и объектам, отделившимся от транспортного средства, стоит относить осколки боковых, лобовых, ветровых, фонарных стекол, отдельные агрегаты транспортного средства, части интерьерной отделки салона транспортного средства, следы лакокрасочного покрытия, а также фрагменты иных узлов и агрегатов автомобиля.

Стоит отметить, что признаком, указывающим на инсценировку обстоятельств происшествия, является также несоответствие характера разброса и местоположения осколков стекольных изделий транспортного средства, его деталей, узлов, агрегатов, которые отделились от транспортного средства, направление разноса сопутствующему направлению движения транспортного средства. К подобным выводам приводит и несоответствие количественного показателя осколков, разбросанных на проезжей части дорожного полотна, общей площади поврежденного остекления транспортного средства. При совершении мошенничества в области автострахования мошенники могут добавлять следы, имеющие происхождение от других происшествий, то есть мошенники могут просто подбросить такие детали на проезжую часть дорожного полотна. К примеру, у транспортного средства разбито ветровое стекло, а на месте происшествия обнаружены следы стекла, по количеству, цвету и иным характеристикам не соответствующие разбитому ветровому стеклу.

Такое несоответствие может быть установлено только в рамках проведенной криминалистической трасологической экспертизы для установления материнского объекта по изъятым частям и криминалистической экспертизы определения химического материала материнского объекта.

Таким же образом устанавливается и факт динамического взаимодействия указанных выше деталей.

Говоря о четвертой группе, стоит определить, что к ней относят повреждения, возникшие на пострадавших после происшествия. То есть повреждения на теле трупа, а в случае, если потерпевший не погиб, то такие следы выявляются в ходе медицинского освидетельствования потерпевшего.

Определенному месту положения пострадавшего в автомобиле будут соответствовать определённые телесные повреждения (травмы, ранения), которые соотносятся с конструктивными особенностями салона автомобиля и его деформацией при ДТП¹. Отсутствие таких телесных повреждений, наличие нехарактерных повреждений, или отличных от тех, которые обычно причиняются в случае происшествия участнику этого происшествия, может указывать на факт фальсификации обстоятельств или инсценировки этого происшествия. Назначение, на последующем этапе расследования судебной и медицинской экспертизы позволит установить причины телесных повреждений и их связь с происшествием².

При осмотре следует точно определить и зафиксировать в протоколе место соприкосновения с землей и положения агрегатов, частей и узлов транспортного средства, а также отобразить информацию о количестве, форме, месторасположении, характере разлета таких частей и обязательно точно задокументировать, с помощью каких измерительной приборов, фото и видеосъемки осуществлена фиксация этих фрагментов, так как с использованием современных методик экспертного исследования возможно выяснить и смоделировать все обстоятельства расследуемого происшествия.

Как показало анкетирование сотрудников правоохранительных органов, одной из причин неудачного расследования мошенничеств в области автострахования является момент ненадлежащего использования или неиспользование современных технико-криминалистических средств. Таким образом, стоит сделать вывод о необходимости закрепления более четкого и определенного перечня используемых технико-криминалистических средств в деятельности следственно-оперативной группы в процессуальном законодательстве.

Проведенные исследования позволили нам выявить основные признаки следов, определенно указывающих на совершение мошенни-

¹ Поль К.Д. Естественнаучная криминалистика (Опыт применения научно-технических средств при расследовании отдельных видов преступлений): пер. с нем. М: Юрид. лит., 1985. С. 51-57.

² Волгин В.В. После ДТП. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Ось-89, 2002. С. 64.

чества, которые выявляются как в ходе осмотра места происшествия, так и при осмотре транспортных средств. К таким признакам мы отнесли наличие следов взаимодействия транспортного средства с объектами при отсутствии этих объектов на месте происшествия или несоответствие повреждений объекта; отсутствие следов динамического физического взаимодействия на обнаруженных на месте происшествия транспортных средствах; отсутствие или несоответствие следов наложения ЛКП на транспортных средствах, участвовавших в происшествии; наличие на поврежденной части транспортного средства следов некачественного или многократно повторяющегося ремонта; наличие на поврежденной части транспортного средства следов коррозии металла; несоответствие размеров, местоположения и топографии повреждений на транспортных средствах, обнаруженных на месте происшествия; наличие следов повреждений на придорожных объектах, удаленных на определенном расстоянии от места происшествия и возникших в результате динамического контакта с ними самого транспортного средства; несовпадение вектора движения транспортного средства и отделившихся фрагментов агрегатов, деталей, узлов, а также тормозного пути реальному вектору движения транспортного средства; несовпадение по количественному и качественному составу фрагментов деталей, узлов и агрегатов, а также осколков световой аппаратуры, обнаруженных на месте происшествия, с теми, которые изъяты при осмотре транспортных средств; отсутствие следов протекания горючесмазочных материалов или технических жидкостей при повреждении соответствующих агрегатов транспортного средства; несоответствие или отсутствие телесных повреждений у участника происшествия, по отношению к характерным повреждениям для его расположения в транспортном средстве, а также отсутствие следов нахождения данного лица за рулем во время происшествия или наличие следов нахождения там иного лица.

Таким образом, данные признаки, выявляемые при осмотре места происшествия и свидетельствующие о совершении мошеннических действий в области автострахования, будут способствовать выработке новых следственных версий, а также тактических комбинаций и приемов при осуществлении последующих этапов расследования.

Вспоминая о других первоначальных следственных действиях, стоит упомянуть осмотр транспортного средства, ведь нам представляется, что осмотр транспортного средства, осуществляемый при заключении договора страхования со страховой организацией, позволил бы существенно минимизировать количество мошеннических действий, но поскольку в страховом законодательстве такие требования отсутствуют, то осмотр транспортных средств возможно проводить только с согласия страхователей, что в случае с мошенниками довольно проблематично. Однако страховым агентам следует использовать все возможности для осмотра транспортных средств при одновременном страховании и по ОСАГО, и по добровольному страхованию транспортного средства.

Осмотр транспортного средства с целью обнаружения и изучения повреждений на нем позволяет выявить механизм возникновения таких повреждений, а так же причины происшествия и возможность предварительно оценить материальный ущерб, причиненный владельцу такого транспортного средства.

При осмотре транспортного средства с явными следами участия в ДТП или при наличии предположения об этом стоит зафиксировать все видимые повреждения на корпусе машины, ее ходовой части, механизме рулевого управления и торможения, материалах интерьерного оснащения салона (так как в престижных транспортных средствах бизнес-класса стоимость материалов интерьера может составлять значительные суммы), кресел, особенно если они обшиты дорогой кожей или иными дорогостоящими материалами. Обязательно следует выяснить техническое состояние всех основных механизмов и автоматических систем транспортного средства, особенно тех, которые непосредственно влияют на безопасность пассажиров или движения самого транспортного средства.

При криминалистическом же исследовании повреждений очень важно исключить все те повреждения, которые образовались на транспортном средстве до его динамичного столкновения с объектом, и в этом отношении вышеописанные рекомендации по осмотру транспортного средства при заключении договора страхования могут помочь следователю и криминалисту в определении таких повреждений.

К таким следам относятся следы, например, некачественного или повторного ремонта, следы, возникшие до происшествия или уже после него, или в иных происшествиях, в которых участвовало осматриваемое транспортное средство. Следует также выяснить, могут ли поврежденные агрегаты, детали, узлы или части сниматься и заменяться самостоятельно или при ремонте транспортного средства. Довольно часто, совершая мошенничества в отношении страховой организации, завышают сумму на осуществление ремонтных услуг, когда ранее поврежденные узлы, детали и агрегаты были установлены на транспортное средство и выдаются за поврежденные в ДТП, а затем, после получения страховых выплат, меняются на родные исправные, а в случаях, когда на заменяемой детали присутствует серийное или идентифицирующее номерное обозначение, мошенники используют возможности по изменению, порче или замене таких обозначений.

Данный случай можно проиллюстрировать примером, описанным Щукиным О.Ю., где два жителя подмосковной Балашихи практически одновременно застраховали: один — Субару-Легаси на 20 тыс. долларов США, второй — Додж на 40 тыс. долларов США, и вскоре оба транспортных средства «угнали», а когда же страховая компания провела углубленную проверку, то оказалось, что ни в Южной Корее, ни в США машины с такими серийными номерами вообще не выпускались¹.

В ходе осмотра транспортного средства необходимо также зафиксировать размеры первичных, возникших при динамичном воздействии или контакте, и вызванных вторичных повреждений, что бы затем сравнить их с повреждениями других транспортных средств и объектов, так как эти действия очень важны в деятельности следователя и криминалиста по обнаружению следов, на основании которых возможно будет решить вопрос о контакте с другими физическими объектами, в том числе с транспортными средствами.

¹ Щукин О.Ю. и др. Вопросы установления фактов замены агрегатов на транспортных средствах // Новые направления криминалистических исследований в практике судебной экспертизы: тез. науч.-практ. семинара 24-25 апр. Киев: КНИИСЭ, 2001. С.68-71; Гришина Т. Страховой лохотрон // Коммерсантъ-Деньги. 2000. № 44. С.43-47; Путивка С.И. Указ. соч. С.14-17.

Можно привести пример неаккуратной инсценировки обстоятельств ДТП, когда даже порядок размеров повреждений транспортных средств не совпадает. Например, страховой организацией «Страховая группа МСК» были представлены материалы, из которых следовало, что в ДТП был полностью разрушен грузовой автомобиль при столкновении с автомобилем Дэу Матиз, который с места происшествия скрылся. Аналогичный пример приведен Виктором Травиным и Еленой Труновой.¹

Кроме того, необходимо в ходе осмотра транспортного средства выявить, какие системы и механизмы автомобиля повреждены и были ли они исправны (могли выполнять свои функции) до происшествия².

Необходимо зафиксировать не только местоположение, но и характер повреждений, и следует их фиксировать с помощью составления протоколов, планов, рисунков, схем, изображений фото, видеосъемки, а также с указанием высоты расположения повреждений и их размеров. Также стоит проработать вопрос о целесообразности использования гипсовых слепочных масс для объемной пространственной фиксации характеров повреждений на транспортных средствах.

При изучении повреждений на корпусе транспортного средства следует определить местоположение, форму и размеры поврежденного участка, а для установления глубины повреждения следует произвести измерение по направлению вектора столкновения между внешними границами поврежденной части транспортного средства, которые восстанавливаются при осмотре, и точкой приложения деформирующей силы.

Для определения технического состояния агрегатов и узлов транспортного средства следователь может привлекать к осмотру транспортного средства специалиста в области осуществления ремонта транспортных средств или автотехника. В круг задач, решаемых такими привлеченными специалистами, должны входить такие, как установление исправности транспортного средства до происшествия

¹ Травин В.Н., Трунова Е. Страхолахотрон (Как схему ДТП сделать финансовой схемой) // Московский комсомолец. 2002. 26 апр.

² Селиванов Н.А., Дворкин А.И. Расследование дорожно-транспортных происшествий: справочное методическое пособие. М.: Лига Разум, 1998. С.79-81.

или установления факта и примерного времени замены узлов, агрегатов, частей, деталей транспортного средства, а также иные вопросы, интересующие следователя.

§2.3. Последующие следственные действия по делам о мошенничестве в сфере автострахования

Последующие следственные действия признаются действиями, направленными на изучение, проверку, оценку и использование доказательств, собранных на первоначальном этапе расследования, а также направленными на проверку выдвинутых следственных версий, доказывание элементов состава преступления, выяснение причин и обстоятельств, способствовавших его совершению и сокрытию.

Активность расследования, разумеется, не исчерпывается активностью действий следователя на первоначальном этапе, ведь целенаправленная работа по уголовному делу должна осуществляться и на последующих этапах расследования, и именно в этот период должны проводиться комплексные следственные действия, обеспечивающие достаточность и объективность всего специфического процесса расследования. К сожалению, при расследовании мошенничества в области автострахования приходится констатировать тот факт, что следователи не всегда проводят следственные действия, которые диктуются необходимостью такового расследования, и к числу таких опускаемых действий относятся предъявление для опознания, следственный эксперимент, проверка и уточнение показаний на месте, экспертизы и допросы. К тому же при их проведении допускается значительное количество процессуальных, тактических и, как следствие, в последующем стратегических ошибок, а ведь специфика перечисленных следственных действий состоит именно в том, чтобы при их проведении удавалось не только проверить добытые по делу доказательства, но и получить новые.

В зависимости от того, какую позицию предпочтет занять лицо к выдвинутому в отношении него обвинению в совершении мошеннических действий в сфере автострахования, можно выделить следующие типичные ситуации, где обвиняемый полностью признает

свою вину в совершении мошенничества в области автострахования (в 38% случаев), где обвиняемый частично признает себя виновным в совершении мошенничества в области автострахования (в 39% случаев), где обвиняемый не признает себя виновным в совершении мошенничества в области автострахования (в 22% случаев). Стоит отметить, что в 1% случаев сложится ситуация, когда обвиняемый не признает себя виновным в совершении мошенничества в области автострахования, но признает себя виновным в совершении иного преступления или ряда преступлений.

В качестве особой разновидности ситуаций, складывающихся после привлечения в качестве обвиняемого лица, необходимо так же рассматривать возможность, когда уже непосредственно после предъявления обвинения обвиняемый скрылся от следствия, так как до такого момента, как правило, избирается такая мера пресечения, как подписка о невыезде.

На этапе дальнейшего расследования, как и на первоначальном этапе, имеет смысл выделить классификацию ситуаций в зависимости от наличия информации у следователя по вопросам местонахождения объектов, которые могут составить доказательственную базу уголовного дела. К таким объектам относятся, к примеру, денежные средства, так как мошенничество в сфере автострахования считается оконченным с момента получения преступником возможности распоряжаться такими преступными денежными средствами. Судьба этих денежных средств может быть различной: а) растрачено; б) легализовано («отмыто»); в) реализовано (обменяно) каким-либо третьим лицом.¹

На этапе дальнейшего расследования дел о мошенничестве в сфере автострахования деятельность следователя может строиться по таким направлениям, как проверка или оценка уже имеющихся доказательств виновности мошенника, добыча новых доказательств, выявление ранее неустановленных эпизодов мошенничества, установление соучастников мошенника, определение вины и меры ответственности каждого мошенника, организация розыска скрывающегося преступника, поиск незаконно полученных вследствие мошенничества де-

¹ Волкова Е. Мавроди сделал свое дело - Мавроди может уходить // Профиль. 1998. №26(106). С.33-37.

нежных средств, изучение личности мошенника, установление причинно-условного комплекса, способствовавшего совершению мошенничества.

Представляется, что уточнение этих направлений применительно к названным выше следственным ситуациям может выглядеть следующим образом. Например, ситуация, когда обвиняемый полностью признает свою вину в совершении хищения путем обмана или злоупотребления доверием, может быть определена как сравнительно простая, то есть следовательно необходимо разрешить задачи о получении дополнительной доказательственной базы, подтверждающей выдвинутое обвинение, либо уточнение возможности совершения обвиняемым похожих преступлений или разрешить задачу о применении мер, обеспечивающих возмещение нанесенного финансового или иного материального ущерба, либо выяснение вопроса о возможном самоговоре обвиняемого, возможной фальсификации мошенничества вследствие попытки таким образом скрыть иное, более тяжкое преступление.

Допрос относится именно к таким последующим действиям, и в зависимости от того, в отношении какого участника расследования проводится допрос, он определяется как допрос свидетеля, потерпевшего, подозреваемого или обвиняемого.

Отмечая роль потерпевшего, стоит сказать, что он является одной из центральных фигур предварительного следствия и рассмотрения дела в суде, особенно если речь идет о преступлениях, совершенных против собственности, и в ряде случаев, при расследовании мошенничества в области автострахования, под потерпевшим понимается юридическое лицо, являющееся страховой организацией, либо физическое лицо, например, страхователь, получивший вместо настоящего поддельный страховой лист. Если во внимание следователем не принимается личность потерпевшего, то конкретные обстоятельства, причины и условия преступления не могут быть раскрыты полностью, так как довольно часто преступные действия обвиняемого вызываются неграмотными или легкомысленными действиями самого потерпевшего. Такое поведение, относящееся к объективным признакам состава преступления, может влиять на вину обвиняемого, а иногда и

исключать ее, так как от структуры личности потерпевшего и манеры его поведения, характера действий, которые тесно связаны с личностью и являются ее функцией, зависит осуществление преступных намерений.

Руководствуясь всеобъемлющим требованием закона об обязательном разъяснении участвующим в деле лицам их прав и обеспечении возможности осуществления этих прав, суд и следователь в интересах страховой компании и с ее участием могут совершить следующие действия¹:

- уведомить страховую компанию или ее представителя о признании юридического лица потерпевшим;

- ознакомить представителя страховой компании с материалами об отказе в возбуждении уголовного дела или с материалами прекращения производства, независимо от основания принятого решения;

- поставить в известность страховую компанию об основаниях и поводах приостановления производства по делу или ознакомить ее с материалами приостановления уголовного дела в случаях, если об этом ходатайствует она сама или ее представитель;

- ознакомить страховую компанию с постановлением о назначении экспертизы и испросить желание поставить на разрешение эксперта какие-либо дополнительные важные для страховой компании вопросы, выяснить мнение о том, доверяет ли страховая компания проведение экспертизы назначенному специалисту; по завершении экспертных исследований следователь знакомит представителя страховой компании с содержанием заключения, о чем делает соответствующую отметку;

- предоставить страховой компании или ее представителю по их просьбе копии документов, в которых изложены процессуальные решения, затрагивающие их права и законные интересы (постановление об отказе возбуждения уголовного дела, о признании страховой компании потерпевшей или гражданским истцом, о прекращении уголовного дела, определение судьи, приговора суда и т.п.).²

В случае появления информации о принятии органом дознания

¹ Вандышев В.В., Дернова Д.В. Гражданский процесс: конспект лекций. СПб., 2002.

² Там же.

незаконного решения об отказе в возбуждении уголовного дела, отнесенного к компетенции следователя, могут быть проверены такие моменты, как вопрос об искусственном занижении размера или характера причиненного ущерба с целью подведения степени опасности или тяжести преступления под понятие малозначительности или дела частного обвинения; вопрос о склонении сотрудников страховой организации к изменению своих показаний; вопрос о вынужденном примирении потерпевшего лица с мошенником вопреки установленной общественной опасности деяний; вопрос о принятии органом дознания заведомо необоснованного постановления об отказе в возбуждении уголовного дела.

Осуществление допроса представителя страховой организации, то есть потерпевшего лица, как правило, производится в месте производства предварительного расследования.

Перед допросом, в соответствии с общим правилом, удостоверяется личность потерпевшего, разъясняются его права, и он предупреждается об ответственности за отказ или уклонение от дачи показаний и дачу заведомо ложных показаний¹.

В соответствии с УПК РФ, одним из способов добычи доказательств в процессе расследования по уголовным делам является представление таких доказательств потерпевшим или его представителем, о чем упоминалось выше в суждениях о внутренних проверках страховых организаций, материалы которых в последующем должны передаваться следственным органам для ускорения понимания состава доказательственной базы, момента и способа обмана, а также иных положений.

Если потерпевший или его представитель располагают фактическими данными, относящимися к расследуемому уголовному делу, они вправе представить их следственному органу, прокурору или суду, и в этом случае следственный орган, прокурор или суд будут обязаны допросить потерпевшего или его представителя об обстоятельствах, при которых обнаружены представленные доказательства, и по результатам такого допроса составить протокол с изложением всех

¹ Уголовно-процессуальное право: учебник / под общей редакцией П.А. Лупинского. М.: Юристъ, 1997.

обстоятельств обнаружения доказательств и описанием их идентификационных признаков.

Рассуждая на тему подготовки к допросу, отметим, что такие действия являются одним из обязательных условий получения от допрашиваемого лица объемных, всесторонних и объективных показаний.

В ходе подготовки к допросу следователь обязан тщательно изучить материалы, предоставленные службой безопасности страховой организации, составленные по итогам проверки о факте мошенничества, а также материалы возбужденного уголовного дела, и на основе полученной информации определить или уточнить процессуальное положение лица, вызываемого на допрос; определить предмет показаний лица, вызываемого на допрос. Если у следователя нет четкого представления об обстоятельствах мошенничества, подлежащих установлению в ходе допроса, то в результате может оказаться, что некоторые существенные для дела обстоятельства остались неустановленными, невыясненными, и, в то же время, в показании допрошенного лица сообщаются сведения, не имеющие отношения к делу. К примеру, следователь мог не учесть наличие судимости по и мошеннической статье у вызываемого на допрос или не учесть факты ДТП, указывающие на совершение мошеннических действий, например, отсутствие осколков при имитации ДТП путем аварии одного транспортного средства с другим. Поэтому уголовное дело следует изучать также с точки зрения выяснения предмета допроса каждого вызываемого для этой цели лица, а если для определения предмета допроса необходимы специальные познания, следователь обязан изучить специальную литературу, например, страховые вестники, газеты или журналы, труды авторов о мошенничестве в области автострахования, проконсультироваться со специалистами, с сотрудниками службы безопасности страховой организации, детективами, а также ознакомиться с производственным процессом службы безопасности страховой организации; изучить социально-демографические данные (возрастная группа, социальный статус, профессиональный статус, половая принадлежность, образование, занятость), психологические, психофизиологические качества и состояние вызываемого на допрос

лица. Разумеется, заранее трудно предусмотреть, знание каких именно качеств и состояний личности потребуется при допросе, однако в любом случае желательно иметь представление о таких особенностях личности допрашиваемого, как пол, возраст, образование, профессия, интересы, уровень культуры и правосознания, взгляды, психологические качества (характер, темперамент, воля, эмоциональные черты), возможные психологические состояния в момент допроса (растерянность, подавленность, страх, самоуверенность и др.). Стоит отметить, что нередко случаи, когда преступник имитирует пострадавшего при ДТП, а вышеназванные тезисы могут дать понятие следователю о процессуальной принадлежности допрашиваемого и, как следствие, о ходе процесса следствия далее. Также стоит сказать, что информацию о личности допрашиваемого можно получить из материалов уголовного дела и в результате оперативно-розыскной деятельности (к примеру, факт посещения ремонтных мастерских допрашиваемым лицом с целью замены поврежденной детали на имеющуюся у него в наличии такую же, но новую), а также из материалов проверки факта мошенничества службы безопасности страховой компании. Следует определить круг лиц, которые должны участвовать в допросе (защитник, свидетели ДТП, сотрудники ГИБДД, сотрудники службы безопасности страховой организации и другие), и принять меры к тому, чтобы они явились в назначенное место и в определенное время; определить время и место допроса, способ вызова лица на допрос; определить последовательность производства допросов. В первую очередь целесообразно допросить лиц, располагающих наиболее важной информацией, то есть потерпевшее лицо, обвиняемое лицо, свидетелей, сотрудников ГИБДД, сотрудников ремонтных мастерских, куда обращался подозреваемый, сотрудников страховой организации; лиц, которые в силу объективных и субъективных причин могут по истечении некоторого времени забыть отдельные обстоятельства или детали расследуемого события (больные, малолетние, престарелые и другие) лиц, находящихся в материальной или иной зависимости от подозреваемого, к примеру, сотрудники страховой организации или ГИБДД, являющиеся знакомыми данному лицу и взявшие, к примеру, у этого лица определенную сумму в долг. Если по делу предстоит допросить

несколько подозреваемых, то предварительно необходимо изучить систему взаимоотношений, сложившихся в группе лиц, совершивших преступление, чтобы определить последовательность их допросов с учетом характера их взаимоотношений. В случае, если у следователя имеются достаточные основания полагать, что одно из лиц, участвовавших в мошеннической схеме, совершило данные противоправные посягательства не по своей воле или в силу долга перед обвиняемым лицом, то показания этого лица могут помочь следователю разоблачить всю группу. Необходимо подготовить доказательства, которые предполагается предъявить или использовать во время допроса (например, вынесенное судебным экспертом заключение о наличии сведений, позволяющих считать ДТП сфальсифицированным), и предусмотреть возможные контраргументы на тот случай, если допрашиваемый попытается опорочить или опровергнуть те или иные доказательства. К примеру, доводы подозреваемого о том, что у автомобиля отказала тормозная система в момент происшествия, можно также опровергнуть судебной экспертизой. Подготовить необходимые средства фиксации показаний допрашиваемого (бланки протоколов, аудио- и видеоаппаратуру, пишущую машинку и т.п.), а также условия для производства допроса (убрать с рабочего стола все, что может отвлекать допрашиваемого, исключить или хотя бы ослабить воздействие на допрашиваемого внешних раздражителей и т.п.); составить письменный план допроса, в котором должны быть предусмотрены обстоятельства мошеннических действий, подлежащие установлению в ходе допроса; вопросы, которые следует задать допрашиваемому, последовательность их постановки; доказательства, которые следует предъявить допрашиваемому с целью получения необходимых показаний и пояснений¹.

Номенклатура организационных и подготовительных действий следователя определяется в каждом конкретном случае индивидуально, но с учетом обстоятельств расследуемого дела, процессуального положения допрашиваемого и потенциально значимых показаний, которые он может представить, а также технической стороной и оснащенностью следственного органа.

¹ Громов Н.А. Уголовный процесс России : учебное пособие. М., 1998.

Полученные от допрашиваемого лица сведения могут служить доказательствами по уголовному делу при условии соблюдения установленной законом процедуры допроса, то есть неукоснительным соблюдением всех процессуальных норм, однако не стоит забывать, что процессуальный закон не в состоянии регламентировать деятельность следователя, выполняемую в целях получения показаний от лиц, которые по тем или иным причинам не желают давать показания либо не могут их дать в силу того, что необходимые следствию сведения сохранились в их памяти частично или видоизменно. Именно поэтому для получения полных, объективных, всеобъемлющих и достоверных сведений следователю необходимо осуществлять индивидуальный, основанный на отсутствии шаблонных действий подход к каждому конкретному допрашиваемому, что, в свою очередь, находит выражение в применении тактических приемов и комбинаций при производстве допроса.

Тактические приемы и комбинации, применяемые в ходе допроса, достаточно разнообразны и отличаются друг от друга по содержанию и целям их применения, ограничены только фантазией и опытом следователя и законом. Однако при расследовании мошенничества в сфере автострахования следователь должен учитывать такой момент, что все тактические приемы, вне зависимости от их содержания и целей применения, если они могут помочь в расследовании рассматриваемой категории дел, должны быть применены в полной мере и объеме для расследования и раскрытия скрытых, замаскированных мошенничеств.

С точки зрения тактики допрос стоит разделить на подготовительный этап, этап свободного рассказа допрашиваемого и этап получения ответов на вопросы следователя.

Подготовительный этап отличается тем, что основной его задачей является определение универсально-оптимальных условий для получения показаний от допрашиваемого и обеспечение достоверности показаний, а для этого необходимо установить стабильный, непрерывный и доверительный психологический контакт между следователем и допрашиваемым. Такой доверительный контакт может быть достигнут только посредством применения достаточно распростра-

ненного тактического приема, заключенного в проведении следователем разведывательной беседы с допрашиваемым с постоянным косвенным указанием допрашиваемому на то, что следователь не враждебен, напротив, настроен на желание помочь допрашиваемому дать существенные и правдивые показания.

Беседуя на различные, не относящиеся к автотранспортной отрасли темы следователь должен выяснить, какие из них наиболее интересны допрашиваемому и, естественно, сосредоточиться на их обсуждении, с постоянным акцентом на то, что следователь полностью согласен со всем сказанным допрашиваемым. При этом не следует без необходимости подчеркивать внимание на прежних судимостях допрашиваемого, в случае их наличия, и данных, характеризующих его с отрицательной стороны. Такие данные должны приниматься к сведению следователем, но допрашиваемому не нужно знать о том, что следователь в курсе его слабостей или отрицательного прошлого опыта. Спокойная, размеренная беседа с допрашиваемым снимает его внутреннее напряжение, уменьшает тем самым его волнение и готовность к устному «бою» со следователем, а отсутствие в беседе разговоров, касающихся автотранспортной индустрии, даст повод допрашиваемому думать о том, что его пригласили на допрос для «галочки», а не для реального расследования преступления, что внутренне успокоит и ввергнет в заблуждение подозреваемого, и он может проговориться или упомянуть вскользь о каких-то, по его мнению, неважных моментах преступления, что может помочь следователю понять ситуацию или вектор хода расследования и допроса. В ходе такой беседы следователь приобретает так же дополнительную информацию о аналитических, речевых или иных психологических качествах допрашиваемого, которые имеют значение для определения типа характера допрашиваемого и, как следствие, дальнейшей тактики допроса. Для того чтобы беседа была результативной, следователю необходимо выработать в себе умение мысленно становиться на позиции собеседника и, самое главное, проявлять искреннюю заинтересованность в его умозаключениях, домыслах и предположениях. К примеру, следователь может рассказать в «доверительном» тоне подозреваемому о том, как один из его «вымышленных» товарищей обманул

страховую компанию при помощи инсценировки ДТП, либо отметить, что из-за плохо поставленной работы страховых организаций обмануть такие организации ничего не стоит, и что в такой сложившейся ситуации они виноваты сами. Данные приемы дадут подозреваемому неверное мнение о том, что следователь придерживается стороны подозреваемого и желает помочь ему избежать уголовной ответственности. В ходе подготовки к допросу следователь должен настроиться на то, что беседа может оказаться достаточно длительной по времени, так как осуществление хотя бы части вышеописанных тактических приемов требует времени и не терпит спешки; так же стоит позаботиться о том, чтобы во время допроса не проявлять нетерпение, торопливость, желание побыстрее закончить разговор.

Во время стадии свободного рассказа допрашиваемый, по предложению следователя, сообщает известные ему сведения об обстоятельствах, по поводу которых он вызван на допрос. Свободное изложение дает допрашиваемому возможность сосредоточиться и вспомнить обстоятельства, имеющие, по его мнению, значение для следователя и следственного процесса, позволяет допрашиваемому самому придерживаться логической цепочки рассуждений и стиля изложения информации. Следователь должен внимательно, не перебивая и не останавливая своими вопросами допрашиваемого, выслушать его свободный рассказ до конца, отмечая для себя, моменты несостыковок или логических ошибок. Даже в тех случаях, когда допрашиваемый, заведомо для следователя, дает ложные или искаженные показания, их необходимо выслушать, не подавая виду, поскольку тогда допрашиваемый может прийти к выводу, что, кстати сказать, случается нередко, о том, что его показания контролируются и записываются, а потому приходит к выводу о бесполезности лжи.

Если в ходе свободного рассказа обнаруживается, что допрашиваемый отклонился от основного предмета допроса, следователь должен тактично предупредить его о необходимости давать показания по существу заданных вопросов, а не разглагольствовать на отвлеченные темы. В случае необходимости следователь может напомнить вопросы, по поводу которых следует давать показания, и задавать допрашиваемому побуждающие вопросы, способствующие активизации

свободного изложения. Если допрашиваемый сообщает не все сведения, представляющие интерес для следствия, либо сообщаемые сведения резко противоречат материалам уголовного дела, допрос может перейти в стадию ответов на вопросы, и уже на этой стадии могут применяться различные тактические приемы, побуждающие допрашиваемого к даче правдивых показаний.

Такие приемы основаны на постановке следователем вопросов, направленных на получение от допрашиваемого дополнительных сведений о тех или иных фактах и обстоятельствах происшествия, либо на уточнение показаний и устранение неточностей и противоречий в показаниях. Формулируя уточняющий вопрос, следователь должен соотнести имеющиеся в показаниях неточности или противоречия и предложить допрашиваемому объяснить, в какой из этих частей его показания следует считать достоверными.

Стоит отметить, что во время проведения допроса следователь может попросить допрашиваемых лиц нарисовать схемы или планы. В таком случае разная локализация транспортных средств либо различные контраварийные маневры допрашиваемых, нарисованные ими, могут дать дополнительные косвенные доказательства того что расследуемое преступление действительно является мошенничеством, а также может помочь следователю в изобличении мошенников в даче ложных или искаженных показаний. Это, в свою очередь, стоит использовать как дополнительный факт для убеждения допрашиваемого в необходимости сотрудничества со следственными органами для сглаживания вины.

В случаях, когда допрашиваемый не может вспомнить какие-либо факты, к примеру, контраварийный или предаварийные маневры участников ДТП, точное время совершения ДТП и т.п., следователь может сформулировать свои вопросы таким образом, чтобы они были направлены на активизацию ассоциативного мышления, для восстановления в памяти допрашиваемого требуемых данных. К примеру, следователь может задать такой вопрос: «Что Вы делали непосредственно в момент дорожно-транспортного происшествия? Вспомните поэтапно, может быть, Вы разговаривали по мобильному телефону, прикуривали сигарету или же обсуждали какую-либо тему с водите-

лем или пассажиром?»

Если имеются основания считать, что допрашиваемый сообщил ложные, искаженные или неверные сведения, следователь может проверить появившееся предположение путем расстановки вопросов, направленных на обнаружение условий восприятия допрашиваемым события, о которых тот дает показания, а также обнаружение других источников сообщаемых сведений. При этом следует помнить, что категорически недопустимо задавать вопросы, в формулировке или содержании которых имеется ожидаемый или желательный ответ, то есть крайне нежелательно задавать наводящие вопросы. Например, следователь не должен задавать вопросы такого вида: «В момент дорожно-транспортного происшествия Вы писали текстовое сообщение (SMS) на своем мобильном телефоне и из-за этого рассеяли свое внимание, потеряли бдительность, и отвлеклись от вождения транспортного средства непосредственно, так?». В таком случае лучше будет задать вопрос в такой форме: «В момент дорожно-транспортного происшествия какие действия Вы совершали? Расскажите подробно с последовательным описанием всех действий».

Содержание тактических приемов может и, в принципе, должно варьироваться в зависимости от процессуального положения допрашиваемого, а также психофизических особенностей его личности и способов мышления, а также от желания или его отсутствия сообщать показания, так называемых бесконфликтных, конфликтных или смешанных «атмосфер» допроса.

Тактика допроса потерпевшего имеет особенности, обусловленные, в первую очередь, особенностями стадий формирования его показаний, а так же заинтересованностью в конечном исходе дела. Отметим, что характерной чертой доказывания мошеннических действий в области автострахования является заинтересованность потерпевшего в недоведении уголовного дела до конца, то есть до обвинения обвиняемого. Суть в том, что страховые организации как коммерческие образования заинтересованы, в первую очередь, в возврате своих денежных средств, незаконно выплаченных подозреваемому, либо в их невыплате и, как следствие, аккумуляции на своих счетах таких денежных средств для своих нужд. Следовательно, в случае

возникновения подозрений у страховой организации о мошенничестве, приемлемыми для них действиями является вызов на беседу лица, подозреваемого в совершении мошенничества, с последующим предоставлением ему доказательств совершенного преступления и с обещанием передать настоящие материалы в компетентные органы для возбуждения уголовного дела по факту мошенничества. В случае отказа подозреваемого от страхового возмещения эти материалы не передаются в органы полиции, и таким образом страховая организация достаточно быстро, оперативно и бесконфликтно достигает своей цели, то есть сохраняет свои денежные средства, а мошенник избегает наказания.

На процесс формирования показаний потерпевшего большое влияние может оказывать сам факт посягательства на его имущество, то есть денежные средства, и в большинстве случаев такое обстоятельство определяет объем и точность передачи событий, связанных с преступлением, а в последующем объем и точность его показаний.

Тактические приемы допроса потерпевшего должны применяться с учетом сути его показаний, то есть пробелы и неточности в его показаниях, определенные его заблуждением, должны оперативно устраняться с помощью тактических приемов, направленных на активизацию мыслительной и аналитической деятельности допрашиваемого и всего процесса воспоминаний, а также воспроизведения недостающих фрагментов события. Не стоит и говорить, что крайне необходимо дать понять потерпевшему тот факт, насколько велика важность его показаний для раскрытия преступления.

Иногда потерпевший умышленно умалчивает о некоторых обстоятельствах произошедшего или даже дает ложные показания, и в этой ситуации следователю необходимо выяснить причину такого поведения потерпевшего, то, что с подвигло на дачу таких показаний. Такие причины могут заключаться в наличии каких-то особенных отношений с подозреваемым, либо оказываемого на потерпевшего (в нашем случае, скорее его представителя) физического или психологического воздействия со стороны подозреваемого, а также страха огласки неблагоприятного поведения потерпевшего, разоблачительных публикаций в прессе, и даже уверенности в том, что у следователя от-

существует стремление установить преступника.

Естественно, что свои особенности имеет также и допрос свидетелей, где, как правило, при расследовании мошеннических посягательств в сфере автострахования возникают конфликтные ситуации, начиная от отказа лица от дачи показаний и дачи ложных или искаженных показаний и до намеренного умолчания ценной для следствия информации. Допрос свидетелей – важная составляющая следственных действий, так как предъявление на допросе показаний свидетелей, а также заключений по результатам проведенных экспертиз, вещественных улик, а также использование иных тактических приемов¹ нередко позволяют склонить допрашиваемого к даче правдивых показаний.

Допросы свидетелей преследуют цель получить информацию об образе жизни обвиняемого, его социальных связях, фактах приобретения дорогостоящих вещей, транспортных средств, недвижимости, и даже заграничных поездках. При совершении мошенничества в особо крупных размерах в области автострахования, особенно если расследуются мошеннические действия организованной транснациональной преступной группы, должна быть также проверена следственная версия о наличии у обвиняемых счетов в иностранных банках, пакетов акций финансовых организаций, недвижимости и офшорных компаний.

Принимая решение о вызове лица на допрос, следователь обязан заранее определить перечень вопросов, которые он ему задаст, иначе показания могут быть недостаточно полными, и потребуются повторный допрос лица.

Итак, при подготовке к допросу свидетелей следователь должен проанализировать показания подозреваемого как основные и первоначальные, данные им ранее, а также показания иных лиц, проходящих по настоящему уголовному делу, и в том числе сотрудников страховой организации, результаты осуществления иных следственных действий, содержащих доказательства принадлежности подозре-

¹ Жердев В.А., Комиссаров В.И. Расследование серийных корыстно-насильственных преступлений, совершенных организованными группами, на первоначальном этапе. М.: Юрлитинформ, 2002. С. 131.

ваемого к совершению преступления в отношении финансовых интересов страховых организаций. Кроме этого, стоит внимательно ознакомиться с документами, касающимися заключения договора страхования данным лицом и самого факта страхового случая, а также, по возможности, получить консультацию у специалиста страховой организации или ассоциации страховщиков относительно действующих правил страхования и условий страховых выплат.

Также при допросе свидетелей из их числа важно выделить тех лиц, чьи показания дают возможность сделать вывод, что они непосредственно наблюдали за развитием происшествия. При этом следует иметь в виду, что наибольшее влияние на достоверность и объем показаний свидетелей оказывает их заинтересованность в конечном итоге дела. В практике следственных органов бывали случаи, когда они сталкивались с ненастоящими (подставными) свидетелями по рассматриваемой нами категории преступлений.

Для большинства таких преступлений показательна скрытая конфликтная ситуация с отчетливым соперничеством, и поэтому тактически верным станет применение следователем различных приемов, которые используются в данных ситуациях. Среди последних можно отметить: подробный допрос с последующим анализом показаний для выявления противоречий; повторный допрос; косвенный допрос; замедленный и ускоренный темпы допроса; последовательное предъявление доказательств; создание определенного представления об осведомленности следователя¹.

Информация, полученная в ходе допросов от свидетелей, должна быть проверена на ее правдивость с помощью отсылки к уже имеющимся материалам уголовного дела, а также путем осуществления новых следственных действий.

Процессуальный закон не устанавливает конкретного места осуществления допроса свидетеля и в зависимости от обстоятельств дела и имеющихся условий следователь может провести такие допросы как по месту проведения расследования, то есть в свое рабочем кабинете, так и по месту нахождения этих лиц. Предоставление следо-

¹ Алгазин А.И., Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Страховое мошенничество и методы борьбы с ним. М., 2003. С. 345.

вателю возможности выбора места производства допроса служит достижению единой цели в обеспечении получения достоверных сведений. При расследовании дел о мошенничестве в сфере автострахования рекомендуемым местом проведения допроса свидетеля станет место совершения преступления, так как свидетель, будучи на таком месте, обычно более быстро и качественно воспроизводит обстоятельства преступления.

Кроме допроса свидетеля в план дальнейшего расследования могут входить такие действия, как установление новых свидетелей или потерпевших, производство их допросов; производство очных ставок; предъявление для опознания подозреваемого свидетелям и представителям потерпевшего; предъявление для опознания похищенных бланков полисов страхования; производство судебных экспертиз; направление запросов в кредитно-финансовые организации (банки, кредитные и сберегательные общества) о наличии денежных средств.

Для ситуаций, когда подозреваемый признает себя виновным в совершении мошенничества в части или полностью, общим моментом является то, что подозреваемый либо полностью, либо частично отрицает вину, и именно поэтому основными задачами следственной программы будут являться такие, как получение дополнительной информации, подтверждающей виновность, или изобличение виновного, или возмещение нанесенного хищением вреда. С этой целью могут быть произведены такие действия, как прослушивание телефонных сетей; наложение ареста на почтово-телеграфную корреспонденцию; проведение обысков и выемок; проведение очных ставок между обвиняемым и свидетелями, потерпевшими; назначение судебных экспертиз; осуществление опроса эксперта для разъяснения данного им заключения; производство следственных экспериментов; предъявление для опознания подозреваемого потерпевшим или свидетелям.

В обозначенных типичных ситуациях в программу расследования стоит включить тактические операции по выявлению и проверке социальных связей мошенника; установлению и проверке предшествующих мошенничеству фактов; проверке вещественных доказательств; проверке обстоятельств, исключающих вину подозреваемого;

проверке показаний лица, признающего себя виновным в совершении мошенничества.

Ситуации в какой-то степени обуславливают большую вероятность оказания противодействия со стороны обвиняемых и заинтересованных в исходе дела лиц, в том числе путем мероприятий, направленных на отстранение следователя от ведения дела (например, заявление прокурору о том, что во время допроса следователь предложил выплатить определенную сумму заинтересованным лицам в обмен на возможность оказаться на свободе и за границей).¹ В этой связи в программе могут быть предусмотрены тактические операции, направленные на организацию превентивных мер, то есть предупреждение или полную нейтрализацию противодействия расследованию.

Специфика ситуации, когда подозреваемый не признает себя виновным в совершении мошенничества, но признает себя виновным в совершении какого-либо иного преступления, выражается в том, что наряду с разоблачением самооговора в преступлении, вину в совершении которого подозреваемый признает, следователю необходимо проводить мероприятия, направленные на признание вины в мошенничестве. Подобная политика поведения подозреваемого может быть обусловлена желанием подозреваемого понести наказание по статье УК с меньшей санкцией, но вместе с тем вполне возможно признание подозреваемым вины в действиях, которые входят в объективную сторону состава мошенничества, что также необходимо использовать при составлении программы расследования.

Немаловажной составляющей программы расследования в указанных ситуациях являются мероприятия, направленные на использование превентивных мер, то есть на предупреждение действий обвиняемого, направленных на бегство от следствия, в случае если избрана мера пресечения, не связанная с заключением под стражу. Комплекс мероприятий, направленных на предупреждение попыток обвиняемого скрыться, должен выглядеть следующим образом: а) изучение личности обвиняемого, его связей и окружения с целью выявления намерения скрыться и возможности скрыться; б) направление рапорта

¹ Хрусталева С. Фараоны финансовых пирамид // Комсомольская правда. 1998. №81(21815). 30 апреля.

о надзоре по месту жительства обвиняемого; в) если обвиняемый работает, направление сообщения о привлечении гражданина к уголовной ответственности в отдел кадров с предложением незамедлительно сообщать о предполагаемом увольнении, а также для недопущения без согласования со следователем отправки в командировки во время предварительного следствия; г) если обвиняемый военнообязанный, направление в военкомат по месту регистрации сообщения о привлечении его к уголовной ответственности с предложением отсрочить призыв на военную службу или военные сборы; д) направление сообщения о привлечении гражданина к уголовной ответственности в паспортно-визовую службу с просьбой о незамедлительном сообщении в случае оформления обвиняемым загранпаспорта; е) если обвиняемый имеет статус беженца или иммигранта, направление сообщения о привлечении его к уголовной ответственности в миграционную службу с просьбой о незамедлительном сообщении об изменении местожительства и переезде; ж) направление сообщения о привлечении гражданина к уголовной ответственности в службы таможенного и пограничного контроля для предотвращения пересечения границы.¹

Путем производства следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий следователь должен установить наличие и местонахождение транспортного средства или денежных средств, полученных вследствие мошеннических действий в области автострахования, обвиняемого с целью наложения возможного ареста или судебного обеспечения. Для получения такого вида информации следователь также может использовать соответствующие запросы в банковские учреждения; в отделы приватизации жилого фонда, бюро технической инвентаризации, нотариальные конторы, риэлтерские фирмы; в ГИБДД; в налоговую инспекцию и иные учетно-контрольные органы и организации.

Говоря о возврате уголовных дел на дополнительное расследование, стоит сказать, что анализ судебно-следственной практики показал, что уголовные дела о мошенничестве в сфере автострахования возвращались на дополнительное расследование в 17% случаев, при-

¹ Решняк М.Г. Совершенствование механизма предупреждения уклонения обвиняемого от следствия и розыска скрывшегося обвиняемого // Следователь. 1998. №1(10). С. 19-20.

чем в 6% случаев неоднократно. При этом стоит отметить, что в большинстве своем для производства дополнительного расследования возвращались уголовные дела довольно многоступенчатые и сложные, многоэпизодные, по которым проходило сразу несколько обвиняемых в совершении мошенничества в области автострахования.

Возвращаясь к предъявлению обвинения, укажем, что следователь, согласно статье 150 УПК РФ, должен предложить дать подозреваемому показания по существу обвинения, причем произвести допрос следует немедленно после предъявления обвинения. Специфика такого допроса определяется тем, что у подозреваемого появляется представление о доказательствах, которые имеются в распоряжении у следователя, и, соответственно, подозреваемый получает возможность высказать свои возражения или пояснения, объяснения по поводу предъявленного обвинения, и в таком случае подготовка следователя к допросу должна происходить с учетом характеристик личности и его поведения, а также условий, при которых было совершено мошенничество в области автострахования.

По изученным нами уголовным делам в 11% случаев проводился дополнительный допрос подозреваемого, а в 30% случаев лицу, которому было уже предъявлено обвинение, оно предъявлялось снова для уточнения квалификации или предъявления нового обвинения. Дополнительные допросы подозреваемого по делам о мошенничестве в сфере автострахования производились в первую очередь для уточнения и детализации показаний, данных ранее, или получения объяснений по поводу полученных на этапе дальнейшего расследования доказательств.

Согласно результатам нашего изучения судебно-следственной практики, свыше 62% обвиняемых/подозреваемых либо полностью не признают себя виновными в совершении мошенничества в сфере автострахования, либо признают себя виновными частично, таким образом, две трети обвиненных или подозреваемых не признают своей вины.

Особое значение имеет знание и умение результативно использовать следователем во время допросов тактические приемы, направленные на выявление и пресечение лжи, так как нельзя не учитывать, что признание подозреваемым себя виновным может быть обусловле-

но желанием подозреваемого по каким-либо причинам оговорить себя или, сознаваясь в незначительном преступлении, попытаться уклониться от уголовной ответственности за куда более санкционируемое, то есть тяжкое. Известно, что вероятность самооговора возрастает, если обвиняемому свойственны повышенная внушаемость, податливость к внешнему воздействию, неумение отстаивать свою точку зрения, недостаточная выносливость к психическому напряжению.¹ Так, к примеру, мошенник, совершив более тяжкое преступление, например, по статье 264 УК РФ, совершает инсценировку ДТП с другим транспортным средством для сокрытия следов ранее совершенного преступления.

Для выбора результативной тактики проведения допроса подозреваемого в тех случаях, когда он не признает себя виновным, немаловажным является выявление мотива, определившего такую линию поведения допрашиваемого. Изучение уголовных дел о мошенничестве в сфере автострахования показало, что наиболее часто встречаемым мотивом является желание подозреваемого уклониться от уголовной ответственности за совершенное преступное деяние.

Наиболее эффективным средством воздействия с целью убеждения обвиняемого в нецелесообразности отрицания своей вины в совершенном мошенничестве в области автострахования является предъявление ему доказательств, а выбор конкретного способа предъявления доказательств определяется сложившейся на момент осуществления допроса следственной ситуацией, установленными особенностями личности допрашиваемого, а также количественно-качественными показателями имеющихся в распоряжении следователя доказательств. Анализ по обозначенным выше позициям должен помочь следователю определиться и выбрать, какой из известных способов предъявления доказательств он сможет эффективно использовать во время допроса обвиняемого, а возможно, и на последующих дополнительных допросах обвиняемого.

¹ Чуфаровский Ю.В. Юридическая психология: учебное пособие. М.: Право и Закон, 1997. С. 244-245.

Представляется, что по делам о мошенничестве в сфере автострахования является весьма эффективной разработанная схема основных вопросов при допросе обвиняемого.¹

Видоизменяя указанную схему применительно к делам о мошенничестве в сфере автострахования при допросе обвиняемого перечень универсальных вопросов может содержать такие вопросы, как, например, когда, с кем и в связи с чем обвиняемый оказался на месте происшествия (происшествий); кто может подтвердить данные им показания по поводу вышеизложенных обстоятельств; каким образом обвиняемый попал на место происшествия и каким образом он его покинул; когда, где, по чьей инициативе и при каких обстоятельствах было совершено хищение путем обмана или злоупотребления доверием; кто находился в момент подготовки и совершения мошеннических действий в сфере автострахования на месте совершения преступления, количество этих лиц, их установочные данные, сведения об их внешнем виде и приметах; последовательность и характер действий по введению в заблуждение потерпевшего (потерпевших) со стороны обвиняемого; использование предметов и документов, при помощи которых вводились в заблуждение потерпевшие, их описание и особенности применения, способы изготовления либо источники приобретения, места и способы хранения; использование специфических навыков, при помощи которых вводились в заблуждение потерпевшие; сведения о транспортных средствах, использовавшихся обвиняемыми при подготовке, совершении и сокрытии мошенничества в сфере автострахования; характер действий потерпевшего (потерпевших) и находившихся с ним лиц до, во время и после совершения мошенничества в сфере автострахования; условия освещенности, слышимости, видимости в момент совершения мошенничества в сфере автострахования; качественные и количественные характеристики похищенного; места хранения предмета преступления (транспортного средства), условия его реализации или использования; какую подготовку осуществлял обвиняемый для совершения мошенничества в сфере автострахования; совершал ли он до или после мошенничества в сфере автострахования,

¹ Порубов Н.И. Тактика допроса на предварительном следствии: учебное пособие. М.: БЕК, 1998. С. 190.

по которому ему предъявлено обвинение, аналогичные или иные преступления; привлекался ли ранее обвиняемый к уголовной ответственности, если привлекался, то когда, где и за что; источник происхождения изъятых у обвиняемого при личном обыске либо при обыске по месту жительства или работы предметов, документов и т.п.¹

Естественно, что обозначенный список вопросов, в свою очередь, видоизменяется конкретной следственной ситуацией, сложившейся на момент осуществления допроса обвиняемого.

Тактика допросов свидетелей и потерпевших на этапе дальнейшего расследования мошенничества в сфере автострахования по многим показателям и характеристикам совпадает и с тактикой допросов этих лиц на первоначальном этапе расследования, однако, хотелось бы отметить, что стороны допроса свидетелей и потерпевших различны, так как представляется, что они отражают специфику всего дальнейшего этапа.

Часть лиц, проходящих по уголовному делу в статусе свидетелей или потерпевших, практически всегда бывают допрошены следователем лично, и именно поэтому следователь имеет конкретное представление об этих лицах, так как у него была возможность вести наблюдение за особенностями их поведения во время производства следственных действий. Соответственно, с большим успехом при производстве дополнительных допросов могут быть использованы методы и техника так называемого нейролингвистического программирования, для того чтобы лучше понимать допрашиваемого (использование ключей доступа для анализа внутренних процессов, которые происходят в допрашиваемом); установить психологический контакт (техника «присоединения»); оказать помощь в восстановлении забытого (в частности, использование приема, суть которого заключается в предложении вспомнить сначала тот вид информации, который допрашиваемый воспринимает преимущественно, и который формирует его репрезентативную систему и т.п.).²

¹ Порубов Н.И. Указ.раб. С. 190.

² Шнайдер СВ. Применение некоторых психологических техник в ходе допроса // Криминалистические проблемы расследования преступлений. Красноярск: Краснояр. ун-т, 1992. С. 15-17; Цветков Э.А. Тайные пружины человеческой психики, или как расширить сферу своего влияния (Психонетика). М.: Центр-2000, 1993. С.32-52.

При производстве дополнительных допросов потерпевших следует учитывать, что каждое воспроизведение или передача информации все прочнее и прочнее закрепляет произошедший факт, а то, что было привнесено фантазией или неверными умозаключениями, есть следствие оживления эмоций при передаче информации. Поэтому следователь должен грамотно сопоставлять уже имеющиеся показания с новой информацией, которая будет получена в результате допроса.

В случае если потерпевший давал ранее показания сразу же после того, как стал жертвой мошенничества, то он, возможно, находился в состоянии стресса, который носит иной характер, чем при разбойном нападении, к примеру, но наличие факта незапланированного денежного или имущественного ущерба, чувство обиды или стеснения может сказаться и на качестве и объеме информации.

Достаточно часто встречающимся следственным действием, производимым на дальнейшем этапе расследования уголовных дел о мошенничестве, является очная ставка, применяемая в 35% случаев. Характерно, что очные ставки на данном этапе расследования в подавляющем большинстве случаев проводились уже с участием обвиняемого или между обвиняемыми, как показывает практика в 90% случаев, и что гораздо реже - только между свидетелями или между свидетелем и потерпевшим. Изучение практики и материалов уголовных дел показало, что также как и на первоначальном этапе, если в показаниях обвиняемого имелись определенные противоречия с показаниями иных лиц, следователь мог проводить серию из нескольких очных ставок с участием обвиняемого в течение всего одних или двух суток, пытаясь тем самым измотать и изобличить обвиняемого. Стоит сказать, что такая тактика проведения очных ставок использовалась следователями в 50% случаев.

К сожалению, стоит отметить, что действия следователей при производстве очных ставок не особо отличались тактическим разнообразием приемов, и лишь в конкретных, практически единичных случаях использовался такой тактический прием, как предъявление доказательств, ведь в основном при производстве очной ставки все

деятельность следователя сводилась к перекрестному допросу обвиняемого и иного лица.

Говоря о следственных экспериментах, стоит отметить, что по делам о мошенничестве в сфере автострахования проводятся такие действия крайне редко, всего в 4% случаев. К сожалению, исторически они производятся только для выявления у обвиняемого определенных умений, навыков и способностей или для определения возможности восприятия лицами какого-либо события. В случае, когда обвиняемый соглашается на участие в таких следственных экспериментах, обязательно стоит фиксировать происходящее на видеозаписывающую аппаратуру с целью не допустить в будущем возможность оказания контрдействия расследованию путем видоизменения или отказа от данных ранее показаний.

По изученным нами уголовным делам на дальнейшем этапе расследования мошенничества в области автострахования обыски проводились всего в 7% случаев, а выемки - в 15% случаев, где обыски проводились в основном по месту регистрации или жительства обвиняемого, по месту работы или в местах, где он мог находиться продолжительное время, например, у родственников или на лечении в санаторно-курортных учреждениях.

Самостоятельным следственным действием на последнем этапе расследования мошенничества в сфере автострахования является также осмотр документов, ведь при совершении мошенничества в отношении страховых организаций посредством завышения страховой суммы подделывается информация о транспортном средстве, который предполагается застраховать, и при этом используются ненастоящие документы. Также при получении полицейскими органами заявления от страховой организации о мошенничестве лицами путем неоднократного, но одновременного страхования, наибольший результат сможет принести такое следственное действие, как осмотр документов, например, договоров страхования со страховыми организациями.

Такие документы попадают в номенклатуру вещественных доказательств следователя при осмотре места происшествия, производстве обыска или выемки, а иногда и в случаях возникновения подозрений в подлинности таких документов.

В протоколе осмотра документа, прежде всего, отражают общую характеристику документа, его содержание и реквизиты, то есть конкретно идентифицирующие признаки, затем внешний вид, отмечая размер бумаги или самого документа, качество, наличие помарок и жировых или иных биологических пятен, в последующем отображают признаки, указывающие на внесение в документ изменений способом подчистки, травления или приписки, иные признаки, вызывающие у следователя или криминалиста сомнения в оригинальности документа.

Распознавание полностью поддельных технических паспортов, изготовленных с использованием украденных незаполненных подлинных бланков, осуществляется путем исследования их реквизитов, вносимых при заполнении бланков. Так, например, частичная подделка документов на транспортные средства осуществляется следующими способами: а) подчисткой; б) травлением; в) допиской (дорисовкой); г) маскировкой записей; д) удалением фрагментов документа; е) подделкой оттисков печатей и штампов; ж) заменой листов (в документах, представляющих собой сброшюрованные книжки). Возможно также использование комбинации этих способов, но к счастью, существуют эффективные способы проверки подлинности технических паспортов путем исследования средств защиты, наносимых при дополнительной обработке бланков и, прежде всего, обозначений серии и номера технического паспорта¹.

Специфика сложившейся в РФ борьбы с мошенничеством прямо обуславливает возрастание роли института судебных экспертиз в процессе доказывания по рассматриваемой категории уголовных дел.² Согласно результатам изученных нами уголовных дел о мошенничестве в сфере автострахования судебные экспертизы проводились в 58% случаев, причем интересно отметить, что в среднем на каждое из таких дел приходилось по две экспертизы.

¹ Прохоров Г.В., Юрченко О.Б. Основные положения методики исследования технических паспортов транспортных средств // Новые направления криминалистических исследований в практике судебной экспертизы: тез. науч.-практ. семинара 24 - 25 апр. Киев: КНИИСЭ, 2001. С.89-73.

² Россинская Е.Р. Судебная экспертиза в уголовном, гражданском, арбитражном процессе. М.: Право и Закон, 1996. С. 3.

Большое значение для универсализации процесса расследования уголовных дел о мошенничестве в сфере автострахования имеет знание следователем самых последних и новейших возможностей проведения экспертных исследований, разработка инструкций, отсылающих на эволюцию производства следственного действия и в полной мере учитывающих специфику последних способов мошенничеств в области автострахования, а также проработка новых и усовершенствование используемых методик и тактик экспертных исследований, исторически проводящихся по делам рассматриваемой категории.

Назначение судебных экспертиз по делам о мошенничестве определяется установленными задачами расследования, и к основным составным такой тактики следственного действия можно отнести обнаружение, фиксацию и передачу эксперту исследуемых объектов, определение экспертного учреждения с богатым опытом и незапятнанной репутацией, составление четко определенных вопросов, подлежащих разрешению в ходе исследования и организацию оперативного и доверительного взаимодействия следователя с экспертом.

Эволюционное развитие тактики и назначения судебных экспертиз подразумевает также выявление типичных ошибок при осуществлении данного процессуального действия и, соответственно, определение и преодоление субъективно-объективных причин, их образующих.

Однако недостаточное ресурсно-материальное обеспечение следственных органов, особенно при расследовании уголовных дел о мошенничестве в сфере автострахования, не может не сказаться на его результативности, оперативности и полноте.

Незнание следователями последних новейших возможностей судебно-экспертных исследований приводило к неназначению экспертных исследований и в 23% случаев, согласно нашим исследованиям, когда явно просматривалась необходимость в производстве экспертных исследований, они не назначались вообще либо назначались несвоевременно или не в том виде, в котором им следовало быть назначенными, а игнорирование назначения экспертиз следователем, в ряде случаев, вообще определяло потерю доказательств, что, в свою оче-

редь, приводило к отсутствию полноты и полнообъемности предварительного расследования.

При изучении уголовных дел и по результатам последующего анализа таких дел о мошенничестве в сфере автострахования авторы пришли к выводу о том, что, проводились такие экспертные исследования, как криминалистические, медицинские и психофизиологические, экономические, инженерно-технологические, инженерно-транспортные и материаловедческие, но некоторые экспертизы проводились лишь для определения обстоятельств, которые не были опосредованно связаны с преступными действиями мошенников. Необходимость в осуществлении таких экспертных исследований по данным уголовным делам также определялась в связи с тем, что мошенники совершали, наряду с мошенничеством в сфере автострахования, и иные преступления, а многообразие необходимых экспертных исследований, даже при наличии определенной специализации у следователя, создает желательное присутствие у него фундаментальных познаний в сфере судебной экспертизы, что, к сожалению, на практике абсолютно не так.

К числу исторически проводимых экспертиз по делам о мошенничестве в сфере автострахования стоит отнести экспертизы, связанные с исследованием документов и подделанных объектов, которые были использованы для совершения преступления, и в число таких экспертиз входят дактилоскопическая, почерковедческая, физико-химическая и трассологическая. Изучение уголовных дел позволило выявить, что процент таких экспертиз, по отношению ко всем остальным экспертизам и их видам, составил 49%. Среди сравнительно последних разработок в области проведения экспертиз, осуществляемых по делам о мошенничестве в сфере автострахования, стоит выделить так же определенные разновидности финансово-экономической экспертизы, а также технико-программной экспертизы.

По нашим данным, процент почерковедческих экспертиз по отношению к другим видам судебно-экспертных исследований составил 25%, и это косвенно подтверждается тем фактом, что следователи назначали почерковедческие экспертизы обычно для решения идентификационных задач, то есть разрешения вопроса о том, кем конкретно

из числа указанных лиц были выполнены рукописные исправления или подписи.

В 23% случаев, по нашим исследованиям, проводилась технико-криминалистическая экспертиза документов. Данная экспертиза, как правило, производится для того, чтобы: а) установить способ изготовления или подделки документа и использованных для этого технических средств; б) восстановить содержание поврежденных документов; в) исследовать материалы документов с целью определения их групповой принадлежности и источника происхождения. Совершенствование известных и разработка новых методов производства технико-криминалистической экспертизы документов в настоящее время дает возможность: 1) определять способ и абсолютную давность изготовления документа, используя накопленные сведения о рецептуре и технологии изготовления материалов документов, времени изготовления марок шрифта; 2) при исследовании машинописных документов и документов, изготовленных с помощью электрографических аппаратов: а) установить групповую принадлежность электрографического аппарата, на котором изготовлен документ; б) на одном или разных аппаратах изготовлены документы; в) не изготовлен ли документ на конкретном аппарате; г) одного или разного состава тонер, использованный для изготовления нескольких документов; д) использовался ли тонер, образец которого представлен для печатания исследуемого документа; е) какого типа тонер содержится в штрихах исследуемого документа; и др.¹

Также применяется методика 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 устанавли-

¹ Россинская Е.Р. Судебная экспертиза в уголовном, гражданском, арбитражном процессе. М.: Право и закон, 1996. С. 71-76.

вать границы временного интервала, ранее (позднее) которого записи не могли быть выполнены.¹

Так же как и в случае с почерковедческой экспертизой, дактилоскопические экспертные исследования, по результатам наших исследований, проводились только для решения идентифицирующих задач.

По делам о мошенничестве могут проводиться также: а) химическая экспертиза - для установления химического состава ЛКП и т.п.; б) судебно-математическая экспертиза - для определения причинной связи между действиями подозреваемого в совершении мошенничества в области автострахования и имеющихся у него кредитных задолженностях² и другие экспертизы.

Отдельно стоит выделить пожарно-техническую экспертизу, ведь особенно она актуальна при расследовании поджогов транспортных средств. Такое мнение основано на нашей уверенности в том, что стоит выработать механизм досудебной, то есть следственной пожарно-технической экспертизы с проработанным механизмом передачи и подготовки предметов, следов или агрегатов и узлов сгоревшего транспортного средства эксперту для проведения всестороннего исследования, анализа и составления официального экспертного заключения.

Характерным, для изученных дел является крайне малое количество назначенных следователями дополнительных экспертных исследований, составившее всего 3% случаев от всех проведенных экспертиз, а также небольшое число проведенных комплексных и комиссионных экспертиз, составивших и того меньше, всего 2% случаев от всех проведенных экспертиз. Это можно в какой-то степени объяснить тем, что следователи относились с большим доверием к заключениям экспертов, принимая их за «панацею», что однако, не всегда было оправданным.

На дальнейшем этапе расследования производятся только повторные следственные действия и среди непосредственных причин,

¹ Майлис Н.П., Самошина З.Г. Современные возможности и тенденции развития судебной экспертизы // Вестник Московского университета. Серия 11. Право. 1997. №6. С. 28.

² Гуров А.И. Мошенничество и его профилактика. М.: Знание, 1983. С.31-32; Азартные игры // Советская милиция. 1987. №12. С. 33-37.

вызывающих такую необходимость, стоит указать ошибки следователей, их желание воспринимать объекты исследования непосредственно, без проникновения в суть, а также тактические соображения, появление в деле новой информации, относящейся к предмету раннее проведенного действия, и иные причинные факторы, побудившие следователей к таким действиям. По изученным нами делам о мошенничестве в сфере автострахования указанные причины составляют существенную долю от общего объема (в более чем 43% случаев), что нередко связано и с отсутствием профессионального опыта у следователей при расследовании мошенничества в области автострахования.

Заключение

Проведенное исследование, в соответствии с его целями и задачами, позволило решить ряд теоретических и прикладных вопросов и проблем, стоящих перед правоохранительными органами в процессе расследования мошенничества вообще и, следственно, в области автострахования в частности, а также позволило сформулировать следующие основные выводы и предложения:

1. При рассмотрении криминалистической характеристики мошенничества, совершенного в области автострахования, был установлен, объединенный способ совершения и сокрытия преступления, занимающий в иерархии элементов криминалистической характеристики ведущее место. При этом были выявлены неизвестные до этого времени в науке способы совершения и сокрытия мошенничества в области автострахования, например такие, как:

- фальсификация аварии с участием другого (подставного) автомобиля;
- Фальсификация повреждений автомобиля (являющегося предметом страхования) с каким-либо объектом, например, с деревом, стеной здания, другим автомобилем, якобы скрывшимся с места ДТП;
- Фальсификация повреждений автомобиля (являющегося предметом страхования) с заменой оригинальных деталей автомобиля на идентичные поврежденные детали;
- Подделка документов, свидетельствующих о наличии наступления страхового случая, без его реального наступления, либо подделка страховых полисов мошенническими группами, имитирующими страховые компании;
- Страхование одного объекта (автомобиля) в различных страховых компаниях, с последующим получением страховых премий в двух или более страховых компаниях за один фактический страховой случай;
- Имитация угона автомобиля, после его продажи за границей в странах СНГ, либо за границей вообще;

- Возможны также ситуации, когда полис списывается страховым агентом как утраченный, хотя фактически он продается, а деньги преступником присваиваются.

На основе анализа судебно-следственной практики было раскрыто содержание других элементов криминалистической характеристики мошенничества, совершаемого в области автострахования.

В структуру криминалистической характеристики мошенничества в области автострахования входят: способы совершения и сокрытия преступлений; обстановка совершения преступления; типичные следы преступления; данные о личности преступника; сведения об особенностях личности потерпевшего. Способы совершения мошенничества в области автострахования: фальсификации аварии с участием другого (подставного) автомобиля; фальсификация повреждений автомобиля (являющегося предметом страхования) с каким-либо объектом, например, с деревом, стеной здания, другим автомобилем, якобы скрывшимся с места ДТП; фальсификация повреждений автомобиля (являющегося предметом страхования) с заменой оригинальных деталей автомобиля на идентичные поврежденные детали; подделка документов, свидетельствующих о наличии наступления страхового случая, без его реального наступления, либо подделка страховых полисов мошенническими группами, имитирующих страховые компании; страхование одного объекта (автомобиля) в различных страховых компаниях, с последующим получением страховых премий в двух или более страховых компаниях за один фактический страховой случай; имитация угона автомобиля, после его продажи за границей в странах СНГ; ситуации, когда полис списывается страховым агентом как утраченный, хотя фактически он продается, а деньги преступником присваиваются.

К типичным следственным ситуациям, в рассматриваемой категории преступлений, относят - уяснение и фиксация обстановки происшествия; выявление, фиксация и изъятие материальных следов преступления, которые в дальнейшем могут служить вещественными доказательствами по делу; выявление, фиксация и изъятие материальных следов, указывающих на конкретных лиц, причастных к происшествию; установление обстоятельств, отражающих объективную сторону

преступления: время и способ его совершения; выявление признаков, указывающих на мотивы и цели совершения преступления.

Анализ приговоров, обвинительных заключений (обвинительных актов), постановлений о возбуждении уголовного дела, постановлений о привлечении в качестве обвиняемого в отношении 115 лиц, совершивших преступления в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, показал, что субъектами рассматриваемых преступлений являлись:

1. Страхователь – 10,8% от общего количества изученных лиц.
2. Лицо, допущенное по полису ОСАГО к управлению транспортным средством (ТС) – 2,7%.
3. Водитель ТС, не застраховавший свою ответственность по ОСАГО – 5,4%.
4. Водитель ТС, имеющий полис ОСАГО – 5,4%.
5. Лица, осуществляющие провоцирование наступления страхового случая – 8,1%.
6. Водители ТС, принимавшие участие в фальсификации обстоятельств дорожно-транспортного происшествия (ДТП) – 15,7%.
7. Иные лица, не являющиеся сотрудниками страховой компании (СК) и правоохранительных органов – 8,1%.
8. Страховой агент – 15,7%.
9. Офис-менеджер – 2,7%.
10. Руководство филиала, представительства, агентства, офиса СК – 2,7%.
11. Эксперт отдела урегулирования убытков (отдела клиентского обслуживания и др.), осуществляющий определение стоимости восстановительных работ ТС – 2,7%.
12. Иной сотрудник отдела урегулирования убытков (ОУУ) – 1,1%.
13. Иное лицо СК – 0,7%.
14. Сотрудник экспертной организации, осуществляющий оценку ущерба – 10,4%.
15. Сотрудник медицинской организации, определяющий причинение вреда здоровью – 8,4%.

16. Сотрудник ГИБДД – 108%. Превышение 100% объясняется тем, что во время совершения преступления ряд сотрудников СК занимали различные должности.

17. Сотрудник другого правоохранительного органа – 0,2%.

Среди нравственно-психологических признаков личности всех преступников, совершивших преступления в сфере обязательного страхования, в первую очередь следует выделить потребностно-мотивационные свойства. Мотивационная сфера является стержнем нравственно-психологической структуры личности преступника, интегрирующим ее потребности, интересы. Если обратиться к истокам мотивации любого поведения, в том числе противоправного, то характерными для подавляющего большинства корыстных преступников, в том числе и рассматриваемого нами, являются гипертрофированные (завышенные), либо извращенные материальные потребности.

2. Систематизированы типичные следственные ситуации, возникающие на различных этапах расследования мошенничества в области автострахования. Типичные следственные ситуации первоначального и последующего этапов расследования, а также вытекающие из них задачи и оптимальные пути и средства их разрешения. Среди них, уяснение и фиксация обстановки происшествия; выявление, фиксация и изъятие материальных следов преступления, которые в дальнейшем могут служить вещественными доказательствами по делу; выявление, фиксация и изъятие материальных следов, указывающих на конкретных лиц, причастных к происшествию; установление обстоятельств, отражающих объективную сторону преступления: время и способ его совершения; выявление признаков, указывающих на мотивы и цели совершения преступления. Разработаны программы действий следователя для каждой из них. Даны методические указания и рекомендации по организации и осуществлению расследования мошеннических действий в области автострахования, программа производства отдельных следственных действий в типичных следственных ситуациях, комплекс соответствующих рекомендаций.

3. Выявлены особенности в тактике проведения отдельных следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий в раскрытии и расследования мошенничества в области автострахования,

по степени весомости (значимости), на основе анализа информационных потоков, определяющих результативность (эффективность) их раскрытия и расследования. Следует отметить, что с методологических позиций применение данного метода может быть корректным только с учетом особенностей типовых следственных ситуаций.

4. На основе анкетирования следственных и оперативных работников, а также анализа статистической информации были выделены основные факторы, осложняющие раскрытие и расследования мошенничества в области автострахования.

5. Рассмотрен комплекс причин и условий, порождающих увеличение количества таких преступлений, а также были выделены основные направления деятельности по профилактике мошенничества в сфере автострахования, с учетом экономического, социального, правового и криминалистического аспекта проблемы. На основе исследования в работе предложены система действий по предупреждению данных преступлений, а также рекомендации по криминалистической профилактике. Признаем целесообразным создание специальных отделов по борьбе со страховыми преступлениями в рамках детективных агентств и действующих управлений по борьбе с экономической преступностью.

Значительным вкладом в процесс борьбы со страховым мошенничеством, по нашему мнению, была бы разработка и принятие федеральной и региональных программ борьбы с преступлениями в страховой деятельности по следующим направлениям:

- создание специализированных координационных центров для координации усилий на межведомственном уровне;
- ведение достоверной страховой статистики и информационного обеспечения;
- организация взаимодействия с правоохранительными органами, детективными агентствами и экспертными бюро;
- разработка стандартных оговорок в Правилах (информация о страхователе и страховом событии может быть помещена в БД страховщиков); типовых бланков заявлений, страховых полисов, подготовка положений, документов, опросников по процедуре урегулирования убытков - заявлений на страховании и о страховом событии, стан-

дартных формулировок, в части предупреждения страхователя об обязанности подтверждения всех пунктов претензий, изменениях о степени риска;

- введение общероссийского (регионального) учетов страховых мошенников, осужденных судами (выпуск бюллетеней, информационных сборников); на основе уголовных дел провести анализ индикаторов мошенничества по отдельным категориям инсценировок страховых случаев; обобщение судебной и арбитражной практики;

- формирование и обмен сведениями (списками) о мошенниках в финансово – кредитной сфере, совершающих хищения с помощью кредитных (пластиковых карт), вексельных формах расчетов, платежными поручениями и аккредитивами; активная пропаганда и информирование общественности о нанесенном вреде действиями страховых мошенников.

Библиографический список

Нормативно-правовые акты

1. Конституция РФ: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. [Электронный ресурс] // URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 01.08.2015).

2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ // Российская газета. 2001. № 249.

3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ// Российская газета. - 1996. - № 113; 1996. - № 114; 1996. - №115; 1996. - № 118.

4. Об оперативно-розыскной деятельности : Федеральный закон РФ от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ // СПС Консультант плюс.

5. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) : Федеральный закон РФ от 25.04.2002 г. N 40-ФЗ (по сост. на 01.01.2016) // СПС Консультант плюс.

6. Об организации страхового дела в Российской Федерации : Федеральный закон РФ от 27.11.1992 г. №4015-1: (по сост. на 01.01.2016) // СПС Консультант плюс.

7. Инструкция о порядке представления результатов оперативно-розыскной деятельности органу дознания, следователю или в суд, утвержденная приказом МВД России, Министерства обороны РФ, ФСБ России, Федеральной службы охраны РФ, Федеральной таможенной службы, Службы внешней разведки РФ, Федеральной службы исполнения наказаний, Федеральной службы РФ по контролю за оборотом наркотиков, Следственного комитета РФ от 27 сентября 2013 г. № 776/703/509/507/1820/42/535/398/68 // Российская газета. - 2013. - № 6258.

8. О полиции: Федеральный закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ (по сост. на 01.01.2016) // Российская газета. - 2011. - № 25, 28.

9. О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации : Федеральный закон от 31.05.2001 № 73-ФЗ (по сост. на 01.01.2016)// Российская газета. - 2001. - № 106.

10. О потребительском кредите (займе) : Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ // Российская газета. - 2013. - № 289.

11. Об утверждении Перечня родов (видов) судебных экспертиз, выполняемых в федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России, и Перечня экспертных специальностей, по которым представляется право самостоятельного

производства судебных экспертиз в федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России : приказ Министерства юстиции от 27 декабря 2012 г. № 237 // Российская газета. - 2013. - № 24.

12. Вопросы организации производства судебных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации» (вместе с Инструкцией по организации производства судебных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации, Перечнем родов (видов) судебных экспертиз, производимых в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации : приказ МВД России от 29.06.2005 № 511 // Российская газета. - 2005. - № 191.

Учебники, учебные пособия и монографии

13. Белкин Р.С. Криминалистика: проблемы, тенденции, перспективы. От теории – к практике / Р.С. Белкин. - М., 1988. – 231 с.

14. Выявление и раскрытие мошенничества/ В.Ю. Голубовский, В.М. Егоршин и др.; под ред. В.П. Сальникова. - СПб.: Изд-во «Лань», С-Пб. Ун-т МВД России, 2000. – 150 с.

15. Савина Л.А. Организация и тактика предварительной проверки сообщений об экономических преступлениях / Л.А. Савина. - М., 2006. – 170 с.

16. Радаев В.В. Методика расследования преступлений, совершенных с использованием автотранспортных средств: учебное пособие / В.В. Радаев, Н.В. Федяева. - Волгоград: ВА МВД России, 2000. - 130 с.

17. Алгазин А.И. Страхование мошенничества и методы борьбы с ним / А.И. Алагазин, Н.Ф. Галагуза, В.Д. Ларичев. – М., 2003. - 354 с.

18. Быховский И. Е. Допустимость тактических приемов при допросе: учебное пособие / И.Е. Быховский, Ф.В. Глазырин, С.К. Пиртерцев. - Волгоград, 1989. – 210 с.

19. Васильев А.Н. Тактика допроса при расследовании преступлений / А.Н. Васильев, Л.М. Карнеева. - М., 1970. – 154 с.

20. Вехов В.Б. Особенности расследования преступлений, совершенных с использованием пластиковых карт и реквизитов / В.Б. Вехов. - Волгоград, 2005. -143 с.

21. Вехов В. Б. Тактические особенности расследования преступлений в сфере компьютерной информации / В.Б. Вехов, В.В. Попова, Д.А. Илюшин. - М., 2004. - 213 с.

22. Возгрин И.А. Общие положения методики расследования отдельных видов преступлений: лекция / И.А. Возгрин. - Л.: ВПУ МВД СССР, 1976. – 176 с.

23. Васильев А.Н. Предмет, система и теоретические основы криминалистики / А.Н. Васильев, Н.П. Яблоков. - М.: Изд-во Моск. ун-та, 1984. – 233 с.

24. Возгрин И.А. Научные основы криминалистической методики расследования преступлений: в 4-х частях. Ч. 4 / И.А. Возгрин. - СПб.: Санкт-Петербург. юрид. ин-т, 1993.

25. Герасимов В. Е. Криминалистическая характеристика преступлений в структуре частных криминалистических методик / В.Е. Герасимов // Криминалистическая характеристика в методике расследования преступлений. Вып. 69. - Свердловск, 1978.

26. Гуняев В.А. Содержание и значение криминалистических характеристик преступлений / В.А. Гуняев // Криминалистическая характеристика преступлений. - М., 1984.

27. Закатов А.А. Допрос. Тактические особенности // Следственные действия (процессуальная характеристика, тактические и психологические особенности) / А.А. Закатов. - М., 1994.

28. Колесниченко А.Н. Общие положения методики расследования отдельных видов преступлений / А.Н. Колесниченко. - Харьков, 1976.

29. Криминалистика. Актуальные проблемы: учебное пособие / под ред. проф. Е. И. Зуева. - М.: Академия МВД СССР, 1988. – 254 с.

30. Криминалистика / под ред. И. Ф. Пантелеева, Н. А. Селиванова. - М., 1993. – 768 с.

31. Облаков А. Ф. Криминалистическая характеристика преступлений и криминалистические ситуации: учебное пособие / А.Ф. Облаков. - Хабаровск: Хабаровская ВШ МВД СССР, 1985. – 231 с.

32. Порубов Н.И. Научные основы допроса на предварительном следствии / Н.И. Порубов. - Минск, 1978. – 189 с.

33. Уткин М.С. Некоторые вопросы общей методики расследования преступлений: лекция / М.С. Уткин. - Омск: Омская высш. шк. милиции, 1986. – 79 с.

34. Жилкина М.С. Страховое мошенничество. Правовая оценка, практика выявления и методы пресечения / М.С. Жилкина. - М.: Волтерс Клувер, 2005. – 342 с.

Научные статьи

35. Головин А. Ю. Криминалистическая характеристика преступлений как категория современной криминалистики / А. Ю. Голо-

вин // Тульский государственный университет. - 2012. - № 1. - С. 43–55.

36. Колмыков А.Н. Портретная экспертиза / А.Н. Колмыков // Российская юстиция. - 2006. - № 9. - С.57 - 58.

37. Орлов Ю.К. Некоторые процессуальные и организационные особенности автоматизированных экспертиз / Ю.К. Орлов, Л.Г. Эджубов // Актуальные проблемы судоустройства и прокурорского надзора: сборник научных трудов / отв. ред. Ю.К. Орлов. 1986. С. 109–119.

38. Соболева Л.К. Как мошенники обманывают страховщиков / Л.К. Соболева // Страховая газета. Дек. 1999 – янв. 2000. - №2.

39. Танасевич В.Г. О криминалистической характеристике преступлений / В.Г. танасевич, В.А. Образцов // Вопросы борьбы с преступностью. Вып. 25. - М., 1976. - С. 94–104.

Диссертации и авторефераты диссертаций

40. Трубкина О.В. Особенности первоначального этапа расследования в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний: дис. ... канд.юрид.наук / О.В. Трубкина. - Ростов-на-Дону, 2015. - 234с.

41. Агренько В.Н. Предупреждение преступлений, совершаемых в сфере страхования: дис. ... канд.юрид.наук / В.Н. Агренько. - М., 2003. - 205с.

42. Алгазин А.И. Методика расследования преступлений, совершаемых с целью получения страховой выплаты: дис. ... канд.юрид.наук / А.И. Алгазин. - Омск, 2000. – 221 с.

43. Антонов И.О. Расследование мошенничества: дис. ... канд.юрид.наук / И.О. Антонов. - Казань, 1999. – 213 с.

44. Ахмедшин Р. Л. Криминалистическая характеристика личности преступника: дис. ... докт. юрид. наук / Р.Л. Ахмедшин. - Томск, 2006. – 436 с.

45. Вандышев В. В. Теоретические и практические аспекты взаимосвязи криминалистики и виктимологии: дис. ... докт. юрид. наук / В.В. Вандышев. - М., 1989. – 487 с.

46. Гвоздков А.В. Расследование мошенничеств, совершенных путем инсценировок краж и угонов застрахованных личных транспортных средств : автореф. дис. ... канд.юрид.наук / А.В. Гвоздков. - М., 1991. – 213 с.

47. Лимонов В.Н. Уголовно-правовая и криминологическая характеристика мошенничества. дис. ... канд.юрид.наук / В.Н. Лимонов. - М., 1998. – 189 с.

48. Рубцов И. И. Криминалистическая характеристика преступлений как элемент частных методик расследования: дис. ... канд. юрид. наук / И.И. Рубцов. - СПб., 2001. – 221 с.

49. Чурилов С. Н. Принципы разработки и построения частных криминалистических методик (по материалам военно-следственных органов): автореф. дис. ... канд. юрид. наук / С.Н. Чурилов. - М., 1981. - 26 с.

Электронные ресурсы:

50. URL:http://mvd.ru/upload/site1/document_journal/gpYDcm7RE5.pdf (дата обращения: 12.01.2014).

51. URL:<http://www.rg.ru/2013/02/11/reg-pfo/perm-bank-anons.html> (дата обращения: 11.02.2014).

52. URL:<http://www.insur.ru> Федоткин Д.В. Мошенничество в страховании. Что необходимо знать страхователю (дата обращения: 15.02.2015).

53. URL :<http://www.genproc.gov.ru/> (дата обращения: 01.04.2016).

Учебное издание

Казанцев Сергей Яковлевич
Миролюбов Сергей Леонидович

**Криминалистическая методика
расследования мошенничества
в сфере автострахования**

Учебное пособие

Корректор Н.А. Климанова

Подписано в печать 23.11.2016
Формат 60×90 1/16 Усл.печ.л.8,1 Тираж 30

Типография КЮИ МВД России
420108 г. Казань, ул. Магистральная, 35