Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>

# Выявление и раскрытие мошенничества в сфере страхования

**Год:**

2009

**Автор научной работы:**

Быкова, Наталья Владимировна

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.09

**Специальность:**

Уголовный процесс; криминалистика и судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность

**Количество cтраниц:**

205

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Быкова, Наталья Владимировна

ВВЕДЕНИЕ

Глава 1. Криминалистическая характеристика мошенничества, совершаемого в сфере страхования

§ 1.1. Понятие, виды и классификация преступлений, совершаемых в сфере страхования

§ 1.2. Предмет, способы, обстановка совершения преступления как основные элементы криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования

§ 1.3. Механизм следообразования при совершении страхового мошенничества

§ 1.4. Личность преступника, осуществляющего мошеннические действия в сфере страхования

Глава 2. Внепроцессуальные меры по выявлению и раскрытию мошенничества в сфере страхования. Возбуждение уголовного дела

§2.1. Деятельность различных подразделений страховой компании по выявлению и предупреждению мошенничества в сфере страхования

§ 2.2. Возбуждение уголовного дела: осуществление проверочных, оперативно-розыскных и иных мер, принимаемых в связи с совершением страхового мошенничества ^

Глава 3. Типичные ситуации и производство отдельных следственных действий по делам о совершенном мошенничестве в сфере страхования

§ 3.1. Типичные следственные ситуации и программы расследования мошенничества, совершенного в сфере страхования

§ 3.2. Тактика проведения отдельных следственных действий при расследовании мошенничества в сфере страхования

§ 3.2.1. Следственный осмотр.

§ 3.2.2. Назначение и проведение судебных экспертиз

§ 3.2.3. Проведение допросов, обысков. Следственный эксперимент

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Выявление и раскрытие мошенничества в сфере страхования"

Актуальность темы исследования. Наметившаяся в последние годы в России позитивная тенденция интенсивного развития страхования в силу ряда обстоятельств экономического, правового, социально-психологического и иного характера создает благоприятную почву для совершения различных преступлений. Большую часть данных противоправныхпосягательств (более 60 %) составляют преступления против собственности, среди которых первое место занимает мошенничество (33%)\

Мошеннические действия, направленные на обман страховой компании являются одной из самых серьезных проблем страховых организаций во всем мире. В ходе проведенного исследования было выявлено, что потери мировой страховой индустрии в результате невыявленных махинаций составляют в среднем 15-20% от общего количества собранных платежей. Однако не стоит забывать о том, что мошенничество в сфере страхования негативно влияет не только на деятельность страховых компаний, но и больно «бьет по карманам» добросовестных участников страхового рынка, в частности страхователей. Ведь именно на плечи страхователей ложится все бремя потерь страховщиков от мошенничества, которое выражается в увеличении стоимости страховых полисов.

Еще 10-15 лет назад в России не слышали о существовании такого явления, как «страховое мошенничество». Теперь же страховое мошенничество стало масштабным явлением, негативно влияющим на всех участников страхового рынка. По оценкам экспертов, «потери страховщиков от мошенничества достигли в 2008 г. 1,5 миллиарда долларов. Некоторые крупные компании заявляют, что на выплаты мошенникам приходится до 10% сборов по автострахованию. В целом по страховому рынку называют цифру в 20%»2.

1 Официальный сайт МВД РФ: URL: http://www.mvdinform.ru. от 27.07.2009.

2 РосБизнесКонсалтинг: URL: http://www.rbc.ru/, 28.02.2009.

Проведенное исследование подтверждает, что около 10% всех производимых страховщиками выплат получают не добросовестные страхователи, а мошенники. При этом необходимо учитывать, что, по данным специалистов ВНИИ МВД России, латентность преступлений в страховой сфере составляет 93 - 95%, и соответственно,' об истинных масштабахпреступности в системе страхования остается лишь догадываться.

Существенным фактором роста мошеннических посягательств в сфере страхования в нашей стране является расширение спектра обязательного страхования, как одного из приоритетных направлений социальной политики России. По оценкам экспертов, принятие и реализация федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» вызвало рост мошенничества в этом виде страхования более чем на 200 миллионов долларов, так как на страховом рынке появилось беспрецедентное количество новых клиентов — 30-35 миллионов владельцев транспортных средств3.

Продолжающийся рост мошеннических посягательств в сфере страхования заставляет отнести борьбу с ними к приоритетным направлениям деятельности правоохранительных органов. Несовершенное уголовное и уголовно-процессуальное законодательство, отсутствие в структуре правоохранительных органов специализированных подразделений, отсутствие соответствующей единой информационной базы данных, слабое взаимодействие страховщиков между собой и с правоохранительными органами, низкий правовой уровень населения ведет к увеличению количества фактов мошенничества в сфере страхования.

Проблемы борьбы с мошенничеством в сфере страхования, исследовались В.Н. Агрененко, А.И. Алгазиным, Н.Ф. Галагузой, A.B. Гвоздковым, М.С. Жилкиной, В.Д. Ларичевым, H.A. Лопашенко, В.К. Митрохиным, Т.Т. Перовой, Н.С. Решетняком и другими авторами. Анализ

3 Центр страхового права, сайт URL: http://www.antiobman.ru. 14.02.2009. литературных источников по данной теме позволяет сделать вывод о том, что они посвящены, в основном, уголовно-правовым и криминологическим аспектам борьбы с мошенничеством в сфере страхования, криминалистические же проблемы выявления, расследования указанной категории преступлений раскрываются ими не в полном объеме.

Актуальность темы диссертационного исследования обоснована потребностями криминалистической науки в эффективных криминалистических средствах борьбы с мошенничеством в сфере страхования.

Объективная необходимость научной разработки криминалистической характеристики и основных положений методики расследования мошеннических действий, совершаемых в сфере страхования, теоретическое и практическое значение результатов исследования, использование которых будет способствовать совершенствованию процесса выявления и раскрытия рассматриваемой категории преступлений, предопределили выбор темы диссертации.

Необходимо оговорить, что автор в диссертационном исследовании акцентирует внимание лишь на некоторых составляющих методики расследования мошенничества в сфере страхования, концентрирующих первоначальные усилия по обеспечению установления факта совершения мошенничества в сфере страхования, таких, как криминалистическаяхарактеристика преступления, типичные следственные ситуации, тактика проведения отдельных следственных действий. Закрепленная в свое время ст. 2 УТЖ РСФСР такая задача уголовного судопроизводства, как «быстрое и полное раскрытие преступлений» и существующая проблема выявления страхового мошенничества, обусловленная высокой латентностьюрассматриваемой категории преступлений, подтолкнули автора определить в качестве приоритетных направлений своего исследования именно вопросы выявления и раскрытия мошенничества в сфере страхования.

Объектом диссертационного исследования являются общественные отношения, возникающие в сфере выявления и раскрытия мошенничества, совершаемого в сфере страхования.

Предметом исследования выступают закономерности, определяющие механизм выявления и расследования мошенничества в сфере страхования.

Цель и задачи диссертационного исследования. Цель диссертационного исследования заключается в определении правовой сущности мошенничества в сфере страхования, познании существенных элементов криминалистической характеристики мошенничества, совершаемого в сфере страхования, разработке методических рекомендаций по расследованиюпреступлений рассматриваемой категории, а также разработке на основе проведенного криминалистического анализа предложений и рекомендаций по совершенствованию мер по выявлению, раскрытию и предупреждению страхового мошенничества.

Для достижения этой цели были поставлены и решены следующие задачи:

- проанализировать основные виды преступлений, совершаемых в сфере страхования, разработать классификацию указанной категории преступных деяний;

- исследовать сущность мошенничества, совершаемого в сфере страхования, путем проведения сравнительно-правового анализа опыта России и зарубежных стран;

- провести комплексное исследование основных элементов криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования;

- обобщить материалы практики деятельности специальных подразделений страховой компании при выявлении, раскрытии и предупреждении случаев страхового мошенничества и разработать предложения и рекомендации, направленные на совершенствование указанной деятельности;

- провести комплексное исследование проверочных, оперативнорозыскных и иных мер, применяемых в стадии возбуждения уголовного дела для выявления и раскрытия мошенничества в сфере страхования;

- выявить закономерности тактики проведения отдельных следственных действий при расследовании мошенничеств, совершенных в сфере страхования.

Методология и методика исследования. Методологической основой исследования является диалектический метод познания явлений и процессов реальной действительности, предполагающий их изучение в постоянном развитии, тесной взаимосвязи и взаимозависимости. В основу конкретной методологии положены специальные методы познания: формальнологический, сравнительно-правовой, социологический, а также статистический метод, методы системного анализа и пр.

Методика исследования в соответствии с выработанными методологическими требованиями при проведении исследования состояла в изучении уголовно-процессуальной, криминалистической литературы, материалов уголовных дел, интервьюировании сотрудников органов внутренних дел и должностных лиц страховых компаний.

Теоретическую базу исследования составили труды известных ученых: P.C. Белкина, А.Н. Васильева, Б.В. Волженкина, Н.Ф. Галагуза, Л.Я. Драпкина, В.Е. Корноухова, В.Д. Ларичева, В.Н. Махова, В.А. Образцова, И.Ф. Пантелеева, И.И. Пророкова, А.Р. Ратинова, P.A. Рейса, И.А. Селиванова, В.Г. Танасевича, Н.И. Хлюпина, С. А. Шейфера, Г.Г. Шиханцова, Н.Г. Шурухнова, А. Г. Филиппова, Н.П. Яблокова и др.

Нормативную базу исследования составляют Конституция РФ, действующее уголовное, уголовно-процессуальное, гражданское законодательство РФ, законы РФ, постановления Правительства РФ, иные подзаконные нормативные акты, уголовные законодательства Австрии, Голландии, Польши, США.

Эмпирическая основа исследования охватывает изучение учетных данных за период 2003-2009 гг. по делам о мошенничестве в сфере страхования, находившихся в производстве судов г. Москвы, включает в себя полный анализ отдельных уголовных дел по рассматриваемой категории преступлений, анализ результатов анкетирования 100 респондентов (следователей, оперативных работников органов внутренних дел, сотрудников страховых организаций), изучение материалов служб безопасности страховых компаний г. Москвы, анализ публикаций на данную тему в средствах массовой информации, а также проведенный анализ докладов и выступлений по ряду конференций.

В решении ряда вопросов диссертант использовал количественные данные, относящиеся к практике расследования мошенничества в сфере страхования, опубликованные различными авторами.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования предопределена актуальностью рассматриваемой проблемы. Результаты диссертационного исследования могут быть использованы:

1) в дальнейших научных исследованиях для продолжения научного поиска путей и средств оптимизации процесса выявления и раскрытия мошенничества, совершенного в сфере страхования;

2) в практической деятельности сотрудников органов внутренних дел;

3) в преподавании уголовного процесса, криминалистики, оперативно-розыскной деятельности;

4) в процессе обучения и повышения квалификации работников правоохранительных органов, страховых компаний;

5) для уточнения отдельный положений, понятий, касающихся криминалистической характеристики страхового мошенничества, его раскрытия и расследования;

6) для совершенствования законодательной базы.

Научная новизна диссертации заключается в том, что в работе впервые четко разграничиваются различные преступления, совершаемые в сфере страхования, они не смешиваются в общепринятое понятие «страховое мошенничество». Четкое определение понятия такого преступления, как мошенничество в сфере страхования, позволило автору сформулировать более конкретные и эффективные рекомендации по выявлению и раскрытию указанной категории преступлений.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. Вследствие того, что мошенничество в сфере страхования является особенным, специфическим видом преступления, следует указать, что при расследовании последнего необходимо координировать действия сотрудников страховых компаний (служб безопасности) и правоохранительных органов. Для этого автор предлагает при проверке сообщения о преступления, при определении первоначальных действий по выявлению и раскрытию указанного преступного деяния применять специальную программу расследования, включающую в себя обязательное использование материалов ведомственного (служебного) расследования, проведенного представителями страховой компании. Представителя страховой компании представляется целесообразным привлекать в качестве специалиста, обладающего специальными познаниями в сфере страхования, который сможет дать необходимые разъяснения и консультации, как на стадии предварительного следствия, так и в суде.

2. Диссертант считает оправданным и необходимым внедрение в российскую практику международного опыта системы коллективной безопасности в страховании, включающего в себя создание единой информационной базы страховщиков, организацию взаимодействия с правоохранительными органами и заинтересованными государственными структурами и организациями, а также создание специальных отделов по борьбе со страховыми преступлениями в рамках действующих управлений по борьбе с экономической преступностью на различных структурных уровнях (федеральном, региональных).

3. Страховым мошенничеством является умышленное хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество, совершенное страхователем (выгодоприобретателем, застрахованным лицом) с целью необоснованного обогащения путем обмана или введения в заблуждение страховой компании.

Широко распространенный в настоящее время термин «страховое мошенничество» подразумевает под собой именно мошеннические действия, совершаемые страхователями (выгодоприобретателями, застрахованными лицами), и обладает специфическими чертами, характерными для совершения преступлений именно в сфере страхования. Все иные преступныедействия, совершаемые другими участниками страховой деятельности, не следует объединять под понятием «страховое мошенничество», а необходимо обозначать термином «иные страховые преступления».

4. При раскрытии отдельных элементов методики расследования рассматриваемой категории преступлений, в первую очередь, следует обратить внимание на классификацию преступлений, совершаемых в сфере страхования (в основу положен субъект страхового правоотношения), которая включает в себя три вида:

1) преступления, совершаемые особыми участниками страховых правоотношений, осуществляющими свою деятельность на профессиональной основе (представители страховщика, страховые агенты и брокеры);

2) преступления, совершаемые страхователями (выгодоприобретателями, застрахованными лицами);

3) преступления, совершаемые иными лицами (сотрудники специальных служб - ГИБДД, медицинские работники, эксперты и др.).

На основании указанной классификации и анализе личностных свойств и признаков преступников всех лиц, совершающих преступления в сфере страхования, целесообразно разделить на три группы:

1) страхователи (выгодоприобретатели, застрахованные лица);

2) особые участники страховых правоотношений, осуществляющие свою деятельность на профессиональной основе (представители страховщика, страховые агенты, брокеры);

3) иные лица (сотрудники специальных служб - ГИБДД, медицинские работники, эксперты).

Характеристика лица, совершающего мошенничество в сфере страхования, в полной мере зависит от отнесения данного лица к той или иной группе.

5. Механизм следообразования является одним из самых существенных элементов криминалистической характеристики страхового мошенничества с точки зрения выявления и успешного раскрытия указанной категории преступлений, знание которого может стать решающим в большинстве ситуаций с возможным мошенничеством, особенно совершенным путем инсценировки страхового случая.

6. Выделены три типичные следственные ситуации, характерные для рассматриваемой категории преступлений:

1) в правоохранительные и иные уполномоченные органы поступает заявление от какого-либо лица о совершенном в отношении него или его имущества преступном деянии или ином событии, факт совершения которого, должен быть зарегистрирован уполномоченными органами. В ходе проведения первоначальных проверочных мероприятий выясняется, чтозаявитель является страхователем (выгодоприобретателем) поврежденного или уничтоженного в результате зарегистрированного события имущества и происшедшее преступное деяние (событие) является страховым случаем;

2) сотрудники страховой компании на основании имеющейся достаточной информации подозревают какое-либо лицо в совершении мошеннических действий, направленных против интересов страховой компании;

3) в результате проведения проверочных действий, не связанных с совершением страхового мошенничества, случайно, в процессе либо непосредственно после совершения преступления обнаружен и задержан мошенник.

7. Для расследования уголовного дела при возникновении типичных следственных ситуаций, складывающихся по факту совершения страхового мошенничества, представляется целесообразным использовать разработанные автором программы расследования. Указанные программы многовариантны, порядок и перечень проводимых в их рамках следственных действий зависит от использованного преступниками в рамках расследуемого преступления способа совершения страхового мошенничества. Общим следственным действием, осуществляемым в рамках расследования по той или иной следственной ситуации, является тщательный осмотр места происшествия, направленный на выявление следов возможной инсценировки страхового события.

8. Разработаны отдельные тактические рекомендации для раскрытия и расследования страхового мошенничества на основе анализа закономерностей, обусловливающих эффективность применяемых следственных действий, их комбинаций, а также сформулирован перечень следственных действий, представляющих наибольшую значимость при расследовании мошенничества в сфере страхования, в зависимости от степени весомости, на основе анализа информационных потоков, определяющих результативность раскрытия и расследования рассматриваемых преступлений.

Апробация и внедрение результатов исследования. Результаты диссертационного исследования внедрены в деятельность некоторых страховых компаний г. Москвы. В целях доведения до сведения научных и практических работников основные положения диссертационного исследования докладывались на заседаниях кафедры уголовного права и процесса юридического факультета РУДН, в выступлениях на ряде межвузовских, всероссийских и международных конференциях: Межвузовской научно-практической студенческой конференции

Актуальные проблемы в праве XXI века» (г. Москва) в 2005 г.; IV Международной научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Правовая система и вызовы современности» (г. Уфа) в 2007 г.; 8-й Международной научно-практической конференции «Современное российское законодательство: Законотворчество и правоприменение» (г. Москва) в 2007 г.; 6-й Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Молодежь XXI века — будущее российской науки» (г. Ростов-на-Дону) в 2008 г.; XII Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы противодействия преступности в современных условиях» (г. Нальчик) в 2008 г.; 4-м Международном форуме «Актуальные проблемы современной науки» (г. Самара) в 2008 г.; конференции «Криминалистика в системе правоприменения» (г. Москва) в 2008 г. По теме диссертационного исследования опубликовано 8 научных статей и тезисов.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих в себя восемь параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Уголовный процесс; криминалистика и судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность", Быкова, Наталья Владимировна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. Криминалистическая характеристика мошенничества в сфере страхования является важным элементом методики расследования рассматриваемой категории преступлений. Проведенные исследования подтверждают, что знание особенностей отдельных элементов криминалистической характеристики страхового мошенничества положительно влияет на процесс выявления и раскрытия данного преступного деяния. Автор считает оправданным выделение следующих основных элементов криминалистической характеристики страхового мошенничества:

- обобщенные сведения о предмете преступного посягательства; совокупность данных, характеризующих способ совершения преступления;

- механизм следообразования, т.е. типичные следы мошенничества и вероятные места их обнаружения;

- совокупность сведений о типичных личностных особенностях преступников.

2. Все множество преступных деяний, совершаемых в сфере страхования и обычно обозначаемых единым термином «страховое мошенничество», находит четкое разграничение в диссертационной работе. Трехзвенная классификация указанных преступлений включает в себя:

1) преступления, совершаемые особыми участниками страховых правоотношений, осуществляющими свою деятельность на профессиональной основе (представители страховщика, страховые агенты и брокеры);

2) преступления, совершаемые страхователями (выгодоприобретателями и застрахованными лицами);

3) преступления, совершаемые иными лицами (сотрудники специальных служб - ГИБДД, медицинские работники, эксперты и др.).

Автором выдвигается и обосновывается предложение обозначать термином «страховое мошенничество» лишь преступления второй группы, т.е. совершаемые страхователями.

3. Предложена авторская формулировка понятия страховое мошенничество. Под страховым мошенничеством следует понимать умышленное хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество, совершенное страхователем (выгодоприобретателем, застрахованным лицом) с целью необоснованного обогащения путем обмана или введения в заблуждение страховой компании.

4. Способ совершения преступления является важным элементом криминалистической характеристики страхового мошенничества, составляющим его специфику и отличающим от других видов преступлений. В диссертационном исследовании мошеннические посягательства в сфере страхования классифицируются по различным основаниям. Наиболее оправданным автором признана классификация всех способов совершения страхового мошенничества в зависимости от вида страхования (имущественное, личное). Общим способом совершения страхового мошенничества при различных классификациях мошеннических посягательств признана инсценировка страхового случая.

5. В процессе выявления и раскрытия мошенничества в сфере страхования огромную роль играет хорошее знание механизма образования тех или иных следов, характерных для указанной категории преступлений. При совершении страхового мошенничества путем инсценировки страхового случая знание механизма следообразования указанного преступления имеет особенно важное значение.

6. Проведенные автором исследования позволили выявить основные характеристики личности преступника, совершающего мошеннические действия в сфере страхования, составить типичный портрет страхового мошенника: чаще всего это мужчина 25-45 лет, среднего достатка, с высшим техническим или экономическим образованием, развитым интеллектом, как правило, ранее не судимый, положительно характеризующийся по месту работы и жительства, часто обладающий обширными знаниями об основных особенностях страховых правоотношений и др. Отмечается, однако, что указанный типичный портрет преступника наиболее оправданно применять в отношении «профессиональных мошенников», т.е. тех лиц, которые регулярно, часто в качестве своего основного заработка совершают преступные посягательства на собственность страховых компаний. «Случайными мошенниками», т.е. совершившими мошенничество впервые, не имевшими на это первоначального умысла, могут быть лица, принадлежащие практически ко всем половозрастным, социальным группам: это и мужчины, и женщины с различным социальным положением и доходом.

7. Несмотря на то, что первоочередная роль в борьбе с мошенничеством в сфере страхования отводится правоохранительным органам, важную роль в деле предотвращения и выявления указанной категории преступлений играют специальные структурные подразделения страховой компании, особенно служба безопасности.

8. Представляется оправданным объединить усилия работников страховых компаний и сотрудников правоохранительных органов по выявлению и раскрытию страхового мошенничества. Для этого автор предлагает при проверке сообщения о преступления, при определении первоначальных действий по выявлению и раскрытию указанного преступного деянияприменять специальную программу расследования, включающую в себя обязательное использование материалов ведомственного (служебного) расследования, проведенного представителями страховой компании.

9. Анализ практики расследования мошенничества в сфере страхования позволил автору определить и предложить решение основных задач первоначального этапа расследования, сформулировать типичные следственные ситуации, возникающие при совершении страхового мошенничества, и на этой основе выработать определенные программы расследования в зависимости от складывающейся следственной ситуации.

10. Разработаны отдельные тактические рекомендации для раскрытия и расследования страхового мошенничества на основе анализа закономерностей, обусловливающих эффективность применяемых следственных действий, их комбинаций. Поиск и обнаружение следов инсценировки страхового случая, выявление негативных обстоятельств при проведении следственных действий признаны автором в качестве самых важных тактических рекомендаций. Сформулирован следующий перечень следственных действий, представляющих наибольшую значимость при расследовании мошенничества в сфере страхования, в зависимости от степени весомости, на основе анализа информационных потоков, определяющих результативность раскрытия и расследования рассматриваемых преступлений:

1) осмотр места происшествия и осмотр объекта страхования;

2) назначение судебных экспертиз;

3) проведение допросов и очных ставок;

4) проведение следственного эксперимента;

5) проведение обысков и выемок.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Быкова, Наталья Владимировна, 2009 год

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г., с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 декабря 2008 г. № 6-ФКЗ, № 7-ФКЗ).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ. Часть вторая, (ред. от 17 июля 2009 г.) // СЗ РФ.- 29 января 1996 г.- № 5.

3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 27 июля 2009 г.) //СЗ РФ.- 17 июня 1996 г.- № 25.

4. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ (ред. от 18 июля 2009 г.) //СЗ РФ.- 24 декабря 2001 г.- № 52 (Часть I).

5. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 29 ноября 2007 г.) // Российская газета от 12 января 1993 г. № 6.

6. Федеральный закон Российской Федерации от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ред. от 30 декабря 2008 г.) // СЗ РФ. 6 мая 2002 г. -№18.

7. Закон РФ «О частной детективной и охранной деятельности в Российской федерации» от 11 марта 1992 г. № 2487-1 (ред. от 22 декабря 2008 г.)// Российская газета от 30 апреля 1992 г. № 100.

8. Федеральный закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» (ред. от 26 декабря 2008 г.) // СЗ РФ.- 14 августа 1995 г.- № 33 (Часть I).

9. Закон Российской Федерации от 18 апреля 1991 г. № 1026-1 «О милиции» (ред. от 26 декабря 2008 г.) // Ведомости СНД и ВС РСФСР от 18 апреля 1991 г. № 16.

10. Федеральный закон Российской Федерации от 31 мая 2001 г. № 73-Ф3 «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской

11. Федерации» (ред. от 28 июня 2009 г.)// Российская газета от 5 июня 2001 г. -№ 106.

12. Федеральный закон от 02 декабря 2008 г. № 226-ФЗ «О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс РФ» // СЗ РФ. 08 декабря 2008г. - № 49, ст. 5724.

13. Федеральный закон от 04 июля 2003 г. № 92-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Уголовно-процессуальный кодекс РФ» (ред. от 02.12.2008 г.) // СЗ РФ. 07 июля 2003 г. - № 27 (ч. 1), ст. 2706.

14. Монографии, учебники, книги.

15. Алгазин А.И. Страховое мошенничество и методы борьбы с ним: учебн.-практ. пособие/А.И. Алгазин, Н.Ф. Галагуза, В.Д. Ларичев- М.: Дело, 2003.

16. Астапкина С.М. Расследование мошенничества // Криминалистика: В 2 т. / Под ред. Смагоринского Б.П. — Волгоград, 1994.

17. Бедрин С.И. Расследование мошенничества // Руководство для следователей / Бедрин С.И., Егоров B.JL, Косарев В.Н., Пикуров Н.И. М.: Спарк, 1997.

18. Белкин P.C. Криминалистическая энциклопедия: справ, пособие.- 2-е изд., доп. М.: Мегатрон-ХХ1, 2000.

19. Белкин P.C. Криминалистика: проблемы сегодняшнего дня. Злободневные вопросы криминалистики. М.: Норма, 2001.

20. Белкин P.C. Эксперимент в следственной, судебной и экспертной практики. М., 1964.

21. Белкин P.C. Курс криминалистики: учебн. для вузов МВД СССР, в 3 т. -М.: Акад. МВД СССР, 1979.

22. Белкин А.Р. Теория доказывания в уголовном судопроизводстве. М.: Норма, 2005.

23. Бородин C.B. Решение вопроса о возбуждении уголовного дела. М., 1970.

24. Быховский И.Е. Программированное расследование: возможности и перспективы // Актуальные проблемы советской криминалистики. М.: ВЮЗИ. 1980.

25. Васильев А.Н. Тактика осмотра места происшествия. //Криминалистика. — М.: Изд-во МГУ, 1971.

26. Васильев А.Н. Проблемы методики расследования отдельных видов преступлений. М., 2002.

27. Васильев А.Н., Яблоков Н.П. Предмет, система и теоретические основы криминалистики. М.: Изд-во МГУ, 1984.

28. Вопросы расследования преступлений. Справочное пособие / Под ред. И.Н.Кожевникова. М.: Спарк, 1997.

29. Выявление и расследование фактов страхового мошенничества при ДТП/ Методические рекомендации (Библиотека страхового детектива, вып. 3)/ А.И. Алгазин.- Спб, 2003.

30. Выявление и раскрытие мошенничества/ В. Ю. Голубовский, В. М. Егоршин и др. СПб.: Лань, С-Пб. ун-т МВД России, 2000.

31. Галагуза Н. Ф., Ларичев В. Д. Преступления в страховании: предотвращение, выявление, расследование (отечественный и зарубежный опыт).- М.: Анкил, 2000.

32. Глазырин Ф. В., Кругликов А. П. Следственный эксперимент: учеб. пособие. Волгоград: ВСШ МВД СССР, 1981.

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

34. Дементьева Е.Е. Экономическая преступность и борьба с ней в странах с развитой рыночной экономикой (на материалах США и Германии). М.,1992.

35. Доронин А. И. Экономическая и информационная безопасность (основы экономической разведки и контрразведки). Тула: Изд-во Тульского гос. университета, 1997.

36. Жбанков В.А. Криминалистические средства и методы раскрытия неочевидных преступлений: учебн. пособие. М.: Акад. МВД СССР, 1987.

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

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

39. Зорин Г. А. Теоретические основы криминалистики. Минск: Амалфея, 2000.

40. Карпец И.И. Криминология. М., 1968.

41. Концепция организации взаимодействия страховых компаний по борьбе с мошенничеством и иными правонарушениями в автостраховании. М., 2003 г.

42. Корноухов В.Е. Курс криминалистики. Особенная часть. Т. 2 / Отв. ред. В.Е. Корноухов. М.: Юристь, 2004.

43. Корноухов В.Е., Степанов В.В. Курс криминалистики. Особенная часть. Т. 1. Методики расследования насильственных и корыстно-насильственных преступлений /Отв. ред. В.Е. Корноухов. М.: Юристъ, 2001.

44. Криминалистика: Расследование преступлений в сфере экономики: учеб. для вузов/С.М. Астапкина, В.В. Бугай, В.Д. Грабовский и др., под ред. В.Д. Грабовского, А.Ф. Лубина. Н. Новгород: НВШ МВД РФ, 1995.

45. Криминалистика: учеб. для вузов/А.К. Звирбуль, Б.Л. Зотов, С.Г. Любичев, под ред. И. Ф. Пантелеева, И. А. Селиванова. М.: Юрид. лит., 1984.

46. Криминалистика: учеб. для высш. юрид. учеб. заведений/Н.А. Бурнашев, В.М. Быков, А.Ф. Волынский и др., под ред. А. Г. Филиппова, А. Ф. Волынского. М.: Спарк, 1998.

47. Криминалистика: учеб. для вузов/А.Н. Васильев, И.Ф. Герасимов, Н.П. Яблоков, под ред. Н. П. Яблокова, В. Я. Колдина. М.: Изд-во МГУ, 1990.

48. Криминалистика: учеб. для юрид. фак. и вузов /В.Н. Герасимов, В.Я. Колдин, В.В. Крылов, отв. ред. Н.П.Яблоков. М.: БЕК, 1995.

49. Криминалистика / Под ред. В.А. Образцова. М., 1999.

50. Криминогенная ситуация в России на рубеже XXI века / Под общ. ред. А. И. Гурова. М.: ВНИИ МВД России, 2000.

51. Ларичев В.Д. Преступления в страховании: предотвращение, выявление, расследование (отечественный и зарубежный опыт) М., 1998.

52. Ларичев В. Д., Спирин Г. М. Коммерческое мошенничество в России. Способы совершения. Методы защиты.- М.: Экзамен, 2001.

53. Махов В.Н. Использование знаний сведущих лиц при расследовании преступлений. М.: Изд-во РУДН, 2000.

54. Медведев С.И. Негативные обстоятельства и их использование при расследовании преступлений. Волгоград. 1973.

55. Миненок М.Г. Личность расхитителя. Калининград, 1980.

56. Михайловская И.Б. Уголовно-процессуальные основы деятельности ОВД: Учеб. пособие / Под ред. Б.Т. Безлепкина. М., 1988.

57. Митрохин В.К. Внимание: страховое мошенничество! М., 1995.

58. Мудъюгин Г.Н. Расследование убийств, замаскированных инсценировками. М., 1973.

59. Образцов В.А. Криминалистическая классификация преступлений. -Красноярск. Изд-во Краснояр. ун-та, 1988.

60. Осмотр места происшествия: Практ. пособие / Под ред. А. И. Дворкина. -М: Юристь, 2000.

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

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

63. Онучин А. П. Методика расследования дорожно-транспортных происшествий: Учеб. пособие. Свердловск, 1986.

64. Поль К. Д. Естественно-научная криминалистика: (Опыт применения научно-технических средств при расследовании отдельных видов преступлений): Пер. с нем.- М: Юрид. лит., 1985.

65. Пророков И. И. Общие положения трасологии. — М., 1968.

66. Радаев В.В. Методика расследования преступлений, совершённых с использованием автотранспортных средств: учеб. пособие/ Радаев В. В., Федяева Н. В. Волгоград: ВА МВД России, 2000.

67. Ратинов А.Р. Использование версий при осмотре места происшествия. //Осмотр места происшествия. М., 1959.

68. Расследование некоторых корыстных преступлений в сфере экономики: учеб. пособие / Н.Ф. Герасимов, Л.Я. Драпкин, А.Д. Карепанов, А.Д. Трубачев, В.А. Мамурков, под отв. ред. Л.Я. Драпкина. Екатеринбург: Изд-во УрГЮА, 1998.

69. Расследование преступлений в сфере экономики: Руководство для следователей/ И.С. Алексеева, В.А. Алферов, C.B. Амплеев и др., под общ.ред. И.Н. Кожевникова М.: Спарк, 1999.

70. Расследование мошенничества / С. И. Анненеков/ Под ред. А. А. Леви. -Саратов, Изд-во Сарат. ун-та, 1992/

71. Рейс P.A. Научная техника расследования преступлений. С-Пб., 1912.

72. Руководство для следователей/Под ред. Н. А. Селиванова, В. А. Снеткова. М.: ИНФРА, 1997.

73. Савина Л.А. Организация и тактика предварительной проверки сообщений об экономических преступлениях. — М., 2006.

74. Селина Е.В. Применение специальных познаний в уголовном процессе.-М.: Юрлитинформ, 2002.

75. Сергиевский Н.Д. Немые свидетели. (Практика осмотра) Вестник полиции. 1907 г. вып. 1,2; 1908 г. вып. 5,6,10.

76. Соловьев А.Б. Следственные действия на первоначальном этапе расследования. Методическое пособие. М.: НИИ проблем укрепления законности и правопорядка при Генпрокуратуре РФ, 1995.

77. Справочные данные об орудиях письма, используемые при криминалистических исследованиях / Под ред. докт. юрид. наук профессора В. А. Снеткова. М.: ВНИИ МВД СССР, 1987.

78. Степанов В.В. Предварительная проверка первичных материалов о преступлениях. Саратов, 1972.

79. Страховое дело / Под ред. проф. Л. И. Рейтмана. М.: РоСТо, 1992.

80. Струков В. М., Капитонов В. Е. Экспертное исследование изломов разрушенных деталей, влияющих на безопасность движения автотранспортных средств: Метод, рекомендации.- М.: ЭКЦ МВД России, 1998.

81. Танасевич В.Г., Образцов В.А. О криминалистической характеристике преступлений. М., 1976.

82. Толмосов В.И. Проблемы допустимости доказательств на досудебных стадиях российского уголовного процесса. Самара: Самарская гуманитарная академия, 2003.

83. Уголовный кодекс Австрии / Пер. с нем. Серебренниковой А. В. — М., 2001.

84. Уголовный кодекс Голландии / Под ред. Волженкина Б. В. — СПб., 2001.

85. Уголовный кодекс Польши / Под ред. Лукашова А. И., Кузнецова Н. Ф.— СПб., 2001.

86. Хлюпин Н.И. Следственные ситуации и методика расследования преступлений //Актуальные проблемы раскрытия преступлений. М.: ВЮЗИ. 1985.

87. Чернова К.Т. Некоторые специфические черты участников организованных хищений // Теоретические проблемы учения о личности преступника. М, 1979.

88. Шаталов A.C. Криминалистическая алгоритмизация и программирование расследования преступлений. Учебное пособие ГУ ВШЭ, М., 2001-В 3 ч. 4.1.

89. Яблоков Н.П. Криминалистика: Учебник. Норма, М., 2008.

90. Шевченко Б. И. Научные основы современной трасеологии: Осмотр места кражи, совершенной с применением технических средств: сборник науч. трудов. М.: ЛексЭст, 2004.

91. Шейфер С.А. Следственные действия. Основания, процессуальный порядок и доказательственное значение. — Самара: Сам. ун-т, 2004.

92. Шиханцов Г.Г. Юридическая психология. М, 1998.

93. Шматов М. А. Теория оперативно-розыскной деятельности в системе уголовно-правовых наук. Волгоград: В А МВД России, 2001.

94. Шурухнов Н.Г. Предварительная проверка заявлений и сообщений о преступлениях. М., 1985.

95. Литература на иностранном языке.

96. Fetchenhauer, Versicherungsbetrug, 1998.

97. Kelly Е. Riddle, Insurance investigations from A to Z, 2004.

98. Marta Garcia Mosquera, La estafa de seguro, 2006.

99. König, W., Versicherungsbetrug, 1968.

100. Schröder R., Versicherungsmißbrauch, 2000.

101. Schad, Betrugereien, 1965.4. Статьи.

102. Алгазин А.И. «Страховые представители как исполнители и соучастники страхового мошенничества»// Центр страхового права URL: http://www.antiobman.ru, 09.07.2008.

103. Багаутдинов Ф. Возбуждение уголовного дела по УПК РФ // Законность. -2002. № 7.

104. Белов А. Страховщики ожидают наездов (автотранспортных мошенников)//Время. 8 августа 2001.

105. Бланков A.A. Понятие и особенности способов преступлений, совершаемых с целью незаконного получения страховой выплаты// Российский следователь. 2002 - № 10.

106. Воронов К. Свидетельство о смерти выдали преждевременно// Коммерсантъ-Новосибирск. 22 октября 2008.

107. Галагуза Н.Ф. Борьба с мошенничеством в страховании (зарубежный опыт) // Финансы. 1997.- № 7.

108. Глазырин Ф. В., Булгакова Е. В. Проведение оперативно-розыскных мероприятий по раскрытию мошенничества в автостраховании// Вопр. права и социологии. 2002. - Вып. 5.

109. Глазырин Ф. В., Булгакова Е. В. Технико-криминалистическое обеспечение расследования мошенничества в автостраховании // Материалы

110. Международной научной конференции (к 80-летию со дня рождения Р. С. Белкина). М., 2002.

111. Драпкин Л.Я. Тактические операции эффективные подсистемы процесса расследования // Следователь: теория и практика деятельности. - 1995. - №1.

112. Дунаевский Е. Сам себя немножко покромсал // Мошенники. 1996. -№3(6).

113. Козочкин И.Д. Реформа американского уголовного права// Государство и право. 1993. - №9.

114. Корсунский Д. М. Мошенничество в сфере страхования//Страховое дело. 2002. - № 7.

115. Лавров В.П. Исходные следственные ситуации как объект кафедрального научного исследования // Исходные следственные ситуации и криминалистические методы их разрешения: Сб. научных трудов.- М., 1991.

116. Ларичев В.Д., Галагуза Н.Ф. Борьба с мошенничеством в сфере страхования // М., Финансовый бизнес. - 1999. - №7.

117. Ларичев В.Д., Митрохин В.К. Совершенствовать меры защиты от страхового мошенничества//Финансы. 1995. - № 5.

118. Ленский A.B. Можно ли успешно бороться с преступлениями в сфере незаконного оборота наркотиков в рамках действующего уголовно-процессуального законодательства? // Следователь. 1998.-№5.

119. Лопашенко Н. А. Мошенничество в сфере страхования// М., Закон. -2002. - № 2.

120. Махов В. Законодательство о возбуждении уголовного дела //Законность. 1997. -1(747).

121. Митрохин В.К. Экспертиза на страховом рынке//Закон. 1994. - №4.

122. Митрохин В.К. Проблемы экспертизы на российском страховом рынке // Вестник РОСС. 1994. - № 2.

123. Облаков A.A. Особенности расследования мошенничеств в сфере оптового потребительского рынка // «Черные дыры» в Российском законодательстве 2003 - № 2.

124. Особенности методики комплексного экспертного исследования разрушений деталей автотранспортных средств/ Шапочкин В. И., Булгаков В. Г. и др. // Юристь-Правоведъ. 2000. -№ 1.

125. Перов С. Мошенник зарабатывал на своей смерти// Страхование в России URL: http://www.allinsurance.ru, 19.04.2009.

126. Перова Т.Т. Актуальные проблемы предупреждения экономических преступлений (на примере страховой деятельности) // Проблемы борьбы с преступностью в современных условиях: Материалы междунар. научн.-практ. конф. Иркутск, 1995.

127. Попов В.И. О теории осмотра места происшествия. //Правовые науки и журналистика, Вып. 2. Алма-Ата. 1970.

128. Пряников П. Сорняки на страховом поле// Центр страхового права URL: http://antiobman.ru, 03.09.2006.

129. Рожков И.П., Кобычев М.Н. «Выявление страхового мошенничества при проведении общенадзорных проверок»// Уголовный процесс №7, 2007.

130. Русакова Г.С. Кто они мошенники от ОСАГО?// Страхование сегодня URL: http://www.insur-info.ru/, 18 августа 2005г.

131. Степанов О. П., Решетняк Н. С., Перова Т.Т. Преступность в страховой сфере // Оперативно-розыскная работа. 1996. - №4.32. «Страховое мошенничество. Как этого избежать. 16-17 февраля 2005 г.»: Тезисы докладов конференции. М., 2005.

132. Тактаров В. Судью поймали на страховке// Труд. 19 января 2009.

133. Тарасов А. Тайны сибирских «пирамид» // Известия. 30 октября 1998.

134. Травин В., Трунова Е. Страхолохотрон (Как схему ДТП сделать финансовой схемой)//Московский комсомолец. 2002. - 26 апр.

135. Федоткин Д.В. При страховании средства автотранспорта страховщики рискуют быть обманутыми // Страховое дело, 1999. №2.

136. Диссертации и авторефераты:

137. Агрененко В. Н. Предупреждение преступлений, совершаемых в сфере страхования. Дис. канд. юрид. наук. М., 2003.

138. Алгазин А. И. Методика расследования преступлений, совершаемых с целью получения страховой выплаты. Дис. канд. юрид. наук. Омск, 2000.

139. Антонов И.О. Расследование мошенничества. Дис. канд. юрид. наук. — Казань, 1999.

140. Борисов И. Н. Предупреждение экономических преступлений в сферепредпринимательства негосударственными структурами безопасности (напримере финансово-кредитной сферы). Дис. канд. юрид. наук. М., 2003.

141. Гвоздков А. В. Расследование мошенничеств, совершенных путем инсценировок краж и угонов застрахованных личных транспортных средств: Автореф. дис. канд. юрид. наук.- М., 1991.

142. Драпкин Л.Я. Основы криминалистической теории следственных ситуаций: Автореф. дис .докт. юрид. наук. М., 1987.

143. Махов В.Н. Теория и практика использования знаний сведущих лиц при расследовании преступлений: Дис. . докт. юрид. наук. -М., 1993.

144. Москаленко А. Н. Технико-криминалистическое обеспечение раскрытия преступлений по горячим следам: Автореф. дис. . канд. юрид. наук. — Волгоград, 2002.

145. Овечкин В.А. Общие положения методики расследования преступлений, скрытых инсценировками: Автореф. дис. канд. юрид. наук.- М., 1975.

146. Селина Е.В. Применение специальных познаний в российском уголовном процессе. Дис. . докт. юрид. наук. Краснодар, 2003.

147. Шурухнов Н.Г. Предварительная проверка заявлений и сообщений о преступлении в стадии возбуждения уголовного дела (процессуальные и организационно-методические вопросы). Дис. канд. юрид. наук. М., 1982.

148. Материалы сайтов сети Интернет.

149. Официальный сайт МВД России URL: http://www.mvdinform.ru

150. Страхование сегодня URL: http://www.insur-info.ru

151. Страхование в России URL: http://www.allinsurance.ru

152. Российский союз автостраховщиков URL: http://www.autoins.ru

153. Центр страхового права URL: http://www.antiobman.ru

154. International Association of Insurance Fraud Agencies URL: http://www.iaifa.org

155. Coalition Against Insurance Fraud URL: http://www.insurancefraud.org

156. РосБизнесКонсалтинг: URL: http://www.rbc.ru/

157. Следственная и судебная практика.

158. Материалы уголовного дела № 1871 от 19.06.2006, возбужденного и.о. прокурора Ленинского района г. Перми, на момент проведения исследования передано в суд.

159. Архив Люблинского суда г. Москвы, дело № 117754 за 2003 г.

160. Материалы уголовного дела № 05270430 от 22.09.2006, предварительное следствие по которому проводилось СУ при ГУВД Ярославской области, на момент проведения исследования уголовное дело направлено прокурору Ярославской области.

161. Справка об исследовании № 997 от 27 марта 2002 г. Архив ЭКЦ МВД РФ. - 2002.

162. Справка об исследовании № 5989 от 8 ноября 2001 г. Архив ЭКЦ МВД РФ.-2001.

163. Справка об исследовании № 2949 от 3 июня 2002 г. Архив ЭКЦ МВД РФ.-2002.

164. Справка об исследовании № 3424 от 3 июля 2002 г. Архив ЭКЦ МВД РФ.-2002.

165. Справка об исследовании № 6576 от 28 ноября 2002 г. Архив ЭКЦ МВД РФ.-2002.

166. Справка об исследовании № 6891 от 4 января 2003 г. Архив ЭКЦ МВД РФ.-2003.

167. Справка об исследовании № 2519 от 12 мая 2003 г. Архив ЭКЦ МВД РФ.-2003.

168. Анкета-тест для клиентов страховой компании.

169. По материалам рабочей группы по обнаружению и предотвращению страхового мошенничества проекта ТАОБ).10 признаков страхового мошенничества

170. Нанесение значительного материального ущерба автомобилю пострадавшего, хотя обстоятельства происшествия должны его исключать (например, на парковке) 5 баллов.

171. Страховое событие произошло в отдаленной местности при отсутствии свидетелей 5 баллов.

172. Знакомство между собой участников ДТП 4 балла.

173. Наступление страхового случая происходит в короткий период после заключения договора страхования или перед его окончанием 3 балла.

174. Представление клиентом при страховании дубликатов свидетельства о регистрации и ПТС 3 балла.

175. Противоречивые показания по обстоятельствам страхового случая 3 балла.

176. Несоответствие социального статуса страхователя стоимости пострадавшего автомобиля 2 балла.

177. При значительных механических повреждениях машины в ДТП отсутствуют телесные повреждения участников 2 балла.

178. Транспортное средство имеет пробег более 70 ООО км 1 балл.

179. Участники ДТП владеют машиной по доверенности 1 балл.

180. Менее 10 баллов. Явных признаков мошенничества нет, похоже, что мы имеем дело со стечением обстоятельств или обычным разгильдяйством.

181. Результаты анкетирования следователей, оперативных работников

182. Анкетирование проводилось в подразделениях ОВД (оперативно-розыскных, следственных, экспертно-криминалистических) г. Москвы и Московской области. Общее количество опрошенных сотрудников 40 человек, из них 18 следователей, 22 оперативных работника.

183. Какие объекты страхования являлись предметом преступного посягательства, направленного против интересов страховой компании?1. автомобиль 64%2. бытовая техника 9%3. ювелирные изделия 5%

184. ТМЦ (товарно-материальные ценности) 12%5. недвижимость (квартира, дачный дом) 8%6. иное 2%

185. Какие признаки, по Вашему мнению, могут свидетельствовать об инсценировке события преступления:

186. Наличие на месте происшествия лишь части следов, характерных для данной ситуации 8%;

187. Наличие на месте происшествия излишнего множества следов, указывающих на ненужные в данной ситуации действия 17%;

188. Наличие на месте происшествия негативных обстоятельств, несоответствующих реальной картине действий в данной ситуации 46%;

189. Отсутствие на месте происшествия объективных условий, позволяющих совершить посягательство в данном месте, в данное время и таким образом, как это утверждает потерпевший 29%.

190. Неосведомлённость работников правоохранительных органов о данных способах совершения мошенничества 6,8%;

191. Отсутствие методических рекомендаций по расследованию данных видов преступлений 4,5 %;

192. Латентность данных видов преступлений -36,7%;

193. Неочевидность обстоятельств расследуемого события -8,7%;

194. Позднее обращение потерпевших в правоохранительные органы — 23,5%;

195. Отсутствие обмена информацией правоохранительных органов со страховыми компаниями 3,5%;

196. Расставьте в порядке значимости по номерам: 5; 1; 4; 2; 3; 7.

197. Осмотр места происшествия 52%;

198. Допрос и очная ставка — 16 %;3. Обыск и выемка 4,7%;

199. Следственный эксперимент 5,3%;

200. Назначение судебных экспертиз -22%;

201. Расставьте в порядке значимости по номерам: 1; 5; 2; 4; 3.1. Результатыобсчета опросных листов работников страховых организаций

202. Опрос и интервьюирование работников страховых компаний проводилось в г. Москва (39 человек).

203. Стаж работы в сфере страхования:

204. Есть ли в Вашей страховой компании подразделение (отдел) по урегулированию убытков:да 93 % нет - 7 %.

205. Уделяется ли в Вашей компании внимание вопросам борьбы со страховым мошенничеством?

206. Да-69,3% Нет-5,7% Не знаю 15%.

207. Какие действия осуществляются сотрудниками подразделения по урегулированию убытков при обращении страхователя с заявлением о выплате страхового возмещения?

208. Устанавливаются основные сведения о страхователе 25,2%;

209. Данные договора страхования (номер, дата выдачи, срок действия) проверяется по информационной базе компании 86,7%;

210. Страхователь проверяется на предмет имевшихся у него страховых случаев по информационной базе страховой компании или РСА 74,2%;

211. Осуществляется анализ обстоятельств страхового случая 69,2%;

212. Запрашиваются сведения из различных организаций и учреждений1. 1-3 года2. 3-5 лет3. 6-10 лет-87%. -15%. -7%. -2%.4. более 10 лет15,5%;

213. Решается вопрос о проведении экспертных исследований на предмет соответствия имеющихся на застрахованном объекте повреждений обстоятельствам страхового случая — 49,4%;

214. Опрашивается страхователь по поводу страхового случая — 45,4%;

215. При установлении подозрительных фактов все необходимых документы передаются в службу безопасности — 75%.

216. На какие документы и (или) факты обращает внимание сотрудник подразделения по урегулированию убытков при обращении страхователя за страховым возмещением?1. Договор страхования 85%;

217. Правоустанавливающие документы на объект страхования, доверенность на совершение каких-либо действий от имени собственника объекта страхования 58,2%;

218. Время, прошедшее с момента заключения договора страхования либо окончания договора страхования 61%;

219. Поведение лица, обратившегося за страховой выплатой — 18,7%).

220. В каких случаях привлекаются работники службы безопасности для осуществления проверки страхового случая?1. Всегда -7%;

221. Когда сумма страхового возмещения велика (более 50-60 ООО рублей) -30,2%;

222. При отсутствии отдельных документов 12,5%;

223. В случае обоснованного подозрения о подделке подписей, печатей 45%;

224. В случае самостоятельного установления фактов, могущих свидетельствовать и возможности совершения страхового мошенничества -45,8%;

225. При получении сигналов о противоправных действиях страхователей от правоохранительных органов 23%.

226. Имеются ли в Вашей страховой организации памятки для сотрудников подразделения по урегулированию убытков, по действию последних при обращении страхователя с заявлением о страховой выплате?1. Да-65% Нет 25%1. Уклонились от ответа 10%.

227. Какие действия предпринимаются в Вашей компании в случае выявления потенциальных фактов страхового мошенничества?

228. Осуществляется отказ в выплате страхового возмещения 54,8%;

229. Подозрительный страхователь заносится в специальную информационную базу-23,6%;

230. Сведения о подозрительном страхователе сообщаются в правоохранительные органы 7%;4. Не знаю 15%;

231. Иные действия в соответствии с утвержденными инструкциями компании -26,5%.1. Результатыобсчета опросных листов работников службы безопасности страховой компании (21 человек)

232. Уклонились от ответа 30,1%.

233. В каких случаях служба безопасности осуществляет проверку факта совершения страхового случая?1. Всегда-22%;

234. Когда сумма страхового возмещения достаточна велика (свыше 100 ООО рублей) 44,2%;

235. По предложению подразделения по урегулированию убытков или юридического департамента 75%;

236. В случае самостоятельного установления признаков, могущих свидетельствовать о возможном совершении страхового мошенничества — 64,1%;

237. При получении сигналов о противоправных действиях страхователя от третьих лиц 32,5%;

238. При получении сигналов о противоправных действиях страхователя от работников служб безопасности других страховых организаций 48,3%;

239. При получении сигналов о противоправных действиях страхователя от правоохранительных органов 19%;

240. При отсутствии отдельных документов 26,5%;

241. В случае обоснованного подозрения о подделке подписей, печатей -30%.

242. Какие действия осуществляются Вами при проведении проверки факта действительности наступления страхового случая?

243. Устанавливаются основные сведения о страхователе — 41,2%;

244. Данные договора страхования (номер, дата выдачи, срок действия) проверяются по информационной базе компании 75%;

245. Страхователь проверяется на предмет имевшихся у него страховых случаев по информационной базе страховой компании или РСА 85,3%;

246. Осуществляется анализ обстоятельств страхового случая 79,2%;

247. Запрашиваются сведения из правоохранительных органов (в основном из ГИБДД по фактам совершения ДТП) 77,6%;

248. Запрашиваются сведения из различных организаций и учреждений (таможня, управления противопожарной службы, медицинские учреждения) 10,1%;

249. Решается вопрос о проведении экспертных исследований на предмет соответствия имеющихся на застрахованном объекте повреждений обстоятельствам страхового случая — 80,4%;

250. Опрашивается страхователь по поводу страхового случая и осуществляется проверка его объяснений- 81,5%;

251. Устанавливаются противоречия показаний страхователя и обстоятельств страхового случая 81,5%;

252. Устанавливаются свидетели страхового случая 54,8%.

253. На какие документы и (или) факты Вы обращаете внимание при проведении проверки факта действительности наступления страхового случая?1. Договор страхования 75%;

254. Правоустанавливающие документы на объект страхования, доверенность на совершение каких-либо действий от имени собственника объекта страхования 85,2%;

255. Время, прошедшее с момента заключения договора страхования либо окончания договора страхования 72,4%;

256. Поведение лица, обратившегося за страховой выплатой 25%;

257. Иные (например, материальное положение страхователя, родственные отношения страхователя и пострадавшего) 7%.

258. Как часто сотрудники службы безопасности выезжают на место страхового случая?1. Никогда 6,5%2. Редко 14,7%3. По своему усмотрению 51 %

259. Когда имеются признаки мошенничества 72,3% (выезд осуществляется уже после наступления страхового случая)

260. По указанию руководства страховой компании, руководителя службы безопасности — 46,7%)

261. Какие технические средства применяются Вами на месте совершения страхового случая?1. Фотосъемка 81,2%)2. Киносъемка —3,1%3. Видеозапись 3,1%4.. Иные (опрос свидетелей, ксерокопия документов, составление альтернативной схемы ДТП).

262. Достаточно ли в Вашем распоряжении технических средств для закрепления необходимых следов на месте совершения страхового случая?

263. Достаточно 28,1% Не достаточно — 46,9% Иное (указать) — отсутствует.

264. Приходится ли Вам взаимодействовать с правоохранительными органами?

265. По мере необходимости 52,3%

266. В случае установления обоснованных признаков преступления 65,7% Иное (с целью получения необходимой информации).

267. Какие действия предпринимаются Вами в случае выявления потенциальных фактов страхового мошенничества?

268. Осуществляется отказ в выплате страхового возмещения — 75%;

269. Подозрительный страхователь заносится в специальную информационную базу сомнительных клиентов 60%;

270. Сведения о подозрительном страхователе сообщаются в РСА 60%;

271. Сведения о подозрительном страхователе сообщаются в правоохранительные органы 25%.

272. Данная схема дорожно-транспортного происшествия была представлена в страховую компанию в обоснование версии об имевшем месте столкновении автомобиля «Камаз» и автомобиля «Тойота».

273. Данная фотография автомобиля «Тойота» была представлена вместе с другими документами на рассмотрение отдела убытков страховой компании. На ней запечатлены повреждения, якобы причиненные автомобилю в результате столкновения с автомобилем «Камаз».

274. На дайной фотографии, полученной специалистами страховой компании, запечатлен передний бампер автомобиля «Камаз», на котором приварен металлический «уголок».

Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>