Боровских Роман Николаевич. Теоретические основы и прикладные аспекты расследования преступлений в сфере страхования: диссертация ... доктора Юридических наук: 12.00.12 / Боровских Роман Николаевич;[Место защиты: ], 2018.- 726 с.

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года1 (далее – Стратегия) в качестве основной цели декларирует комплексное содействие развитию национальной страховой отрасли с перспективой формирования последней как стратегически значимого сектора экономики России. Достижение заявленной цели невозможно без эффективного решения проблем противодействия преступлениям в сфере страхования, на разрушительное влияние которых указывается во многих положениях Стратегии.

Официальные статистические данные о преступлениях в сфере страхования в России выглядят следующим образом. По сведениям ГИАЦ МВД РФ в 1998 г. было выявлено 988 преступлений в сфере страхования, в 1999 г. – 736, в 2000 г. – 898, в 2001 г. – 814, в 2002 г. – 615, в 2003 г. – 794, в 2004 г. – 1798, в 2005 г. – 3207, в 2006 г. – 3522, в 2007 г. – 3423. В их числе удельный вес хищений составляет порядка 80%, из которых в среднем около 35% приходится на мошенничество. С 2008 года по настоящее время криминальная статистика в разрезе «сведения о преступлениях в сфере страхования» в публикуемых статистических отчетах ГИАЦ МВД РФ не отображается. После введения в УК РФ ст. 159.5 «Мошенничество в сфере страхования» основные статистические сведения о данном преступлении опубликованы и являются следующими: в 2012 году зарегистрировано 19 мошенничеств в сфере страхования, в 2013 – 462 данных преступления, в 2014 – 441, в 2015 – 478, в 2016 – 958.

В опубликованных статистических отчетах обращает на себя внимание не только сравнительно небольшие количественные показатели о выявленных и расследованных фактах страхового мошенничества, но и отсутствие сведений об иных преступлениях, совершенных в сфере страхования, а также данные о приостановленных производством уголовных дел о страховом мошенничестве. Так, по основанию, предусмотренному п. 1 ч. 1 ст. 208 УПК РФ (лицо, подлежащее привлечению в качестве обвиняемого, не установлено) в 2013 году приостановлены уголовные дела о 91 преступлениях, предусмотренных ст. 159.5 УК РФ, в 2014-2016 годах данный показатель составил, соответственно, 150, 187 и 386 преступлений.

Вышеприведенные данные, очевидно, не отражают реального состояния криминальной ситуации в сфере страхования в России, свидетельствуют о серьезных проблемах выявления мошенничества и других преступлений в рассматриваемой сфере и, соответственно, их расследования.

1 Об утверждении Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года: распоряжение Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 г. № 1293-р // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2013. – № 31. – Ст. 4255.

По экспертным оценкам, уровень латентности только хищений в сфере  
страхования оценивается специалистами в 90-95%2. Только в

автостраховании ущерб от мошеннических действий оценивается экспертами в 22 млрд рублей. Эксперты также указывают, что наряду с мошенничеством, в страховании в России весьма распространены и другие преступления. По мнению отечественных специалистов, от четверти до половины договоров страхования, заключаемых сегодня на российском страховом рынке, приходится на так называемые лжестраховые операции. В частности, более 70% страховых выплат по сельскохозяйственным рискам представляют собой операции, нацеленные на раздел бюджетных средств и уход от налогов3.

Ярко выраженное несоответствие официальных статистических  
сведений о преступлениях в сфере страхования и экспертных оценок  
криминальной ситуации в данной сфере во многом определяет  
дисбалансированность научного и практического кругозора и,

соответственно, осмысления проблем расследования рассматриваемой группы преступлений. Указанный дисбаланс характеризуется следующими значимыми для настоящего исследования параметрами:

- преступление, совершенное в сфере страхования, понимается, в  
подавляющем большинстве случаев, как страховое мошенничество;

- страховое мошенничество рассматривается как преступление  
страхователей и других лиц в отношении имущественных интересов  
страховых организаций;

- страховое мошенничество воспринимается, в основном, как бытовое  
преступление дилетантов, совершаемое ими лично или в группе аналогичных  
по своим типовым характеристикам лиц;

организованное мошенничество в сфере страхования, в том числе совершаемое с элементами коррупции, расценивается как известное криминалистической науке и практике преступление, но в значительной степени, как преступление-эксцесс (исключительный и резонансный криминальный факт);

мошенничества и другие хищения в страховании, реализуемые в финансово-криминальных форматах «пирамид», «схем» по уклонению от уплаты налогов, махинаций при банкротстве юридических лиц, операций по незаконному вывозу капитала за рубеж и легализации преступных доходов, манипуляций с целью незаконного получения средств государственных бюджетных ассигнований и т.д., представляются как деяния, которые имеют место в отечественном страховании, но их уголовно-правовая оценка затруднена и неоднозначна («нераспознаваемые» преступления, см. пар. 3.5.); такие деяния – «на совести» немногочисленных недобросовестных

2Алгазин А.И., Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Страховое мошенничество и методы борьбы с ним: учебно-практическое пособие. – Москва: Издательство «Дело», 2003. – С. 8.

3См.: Григорьев А. Роспил: сельскохозяйственная республика Чувашия / Информационный портал  
«Агентство страховых новостей» // [Электронный ресурс]. Режим доступа: -

news.ru/blogs/3/post/104 (дата обращения: 01.04.2017).

профессиональных субъектов и иных участников страховой деятельности, уход которых со страхового рынка – лишь вопрос непродолжительного периода времени; противодействие таким деяниям следует осуществлять при помощи арсенала мер организационного характера, что является прерогативой органов государственного регулирования страхового дела и страхового надзора;

- мошенничество в страховании, совершаемое профессиональными  
субъектами страхового дела (руководителями, топ-менеджерами,  
сотрудниками страховых организаций, организаций-страховых брокеров и  
др.), а также иными профессиональными участниками отношений  
страхования (страховыми агентами, иными посредниками, аварийными  
комиссарами, оценщиками и др.), во многих случаях причисляются к  
«нераспознаваемым» преступлениям, которые по своей юридической  
природе граничат с гражданскими, административными, дисциплинарными  
(т.е. лишенными уголовно-правовой природы) проступками либо подлежат  
квалификации как злоупотребление правом с соответствующими,  
вытекающими из их правовой природы юридическими последствиями;

- преступления в сфере страхования, отличные от страхового  
мошенничества, как правило, представляются в виде внутрикорпоративных  
хищений сотрудников страховых организаций, страховых агентов и других  
посредников в страховании, совершаемых в форме присвоения и растраты;  
борьба с ними понимается как задача, решение которой лежит в плоскости  
повышения качестве корпоративного управления страховой деятельностью,  
усилением роли деловой этики в страховом деле, кадровой селекции и т.д.;

- преступления в сфере страхования, не связанные с хищениями  
(страховым мошенничеством, присвоениями и растратами), рассматриваются  
как «криминальная экзотика», как единичные криминальные инциденты;

- взяточничество, иные коррупционные преступления, сопутствующие  
мошенничеству в сфере страхования, а также другие преступления-  
«сателлиты» страхового мошенничества – рассматриваются в рамках  
самостоятельных криминалистических исследований.

Суммируя изложенное, констатируем, что основное внимание  
криминалистов, изучающих проблематику преступлений в сфере

страхования, сосредоточено на проблематике страхового мошенничества,  
понимаемого как преступление страхователей, а также ориентировано на  
проблемы хищений со стороны недобросовестных сотрудников страховых  
организаций, страховых агентов и других посредников, коими, в основном,  
выступают, преступники-дилетанты, покушающиеся на законные

имущественные интересы страховщиков. Иные же аспекты

антикриминальной проблематики в сфере отечественного страхования не затронуты крупными криминалистическими научными исследованиями. В особенности это касается организованной преступной деятельности в сфере страхования. Вместе с тем, в рамках криминалистической превентивной деятельности и при расследовании разнообразных преступлений в сфере

страхования подавляющее большинство закономерностей как криминальной, так и криминалистической деятельности имеют сходный характер, что позволяет сформировать базовую криминалистическую характеристику и базовую (синонимично – общую, групповую, укрупненную) методику расследования преступлений в сфере страхования.

Изложенное убедительно доказывает актуальность и значимость  
проблемы совершенствования криминалистического обеспечения

предупреждения и расследования широкой группы преступлений,

совершаемых в сфере страхования.

Между тем, решение сформулированной проблемы вряд ли возможно в рамках формирования и применения имеющихся в науке криминалистике достаточно разрозненных, мало связанных между собой частных методик расследования мошенничества и иных преступлений в сфере страхования. Существующие частные методики, как правило, ориентируют следователя на расследование только одного вида преступлений в сфере страхования, имеют явный перекос в сторону защиты интересов страховых организаций и тем самым ограничивают возможности по расследованию наиболее общественно опасных видов посягательств в этой сфере.

Высокий уровень организованности преступной деятельности в сфере страхования, ее коррупционный характер, множественность механизмов и способов преступлений, их зачастую нераспознаваемый характер, массовость типичных заблуждений, бытующих в сознании как рядовых граждан, так и в среде работников страховой индустрии и правоохранительных органов, активное противодействие уголовному преследованию по делам данной категории, обусловливают потребность в создании не частных, а базовой криминалистической методики расследования рассматриваемой преступной деятельности.

На необходимость разработки базовых методик расследования  
нескольких видов и групп преступлений указывают многие ведущие  
криминалисты. Дальнейшее развитие системы базовых методик

расследования в настоящее время осознается научным криминалистическим сообществом как важная научная проблема, на решение которой направлялись усилия ряда авторов. Один из подходов в ее решении видится в совершенствовании концепции базовых криминалистических методик, что может быть обеспечено путем создания научных основ данной концепции и формировании на ее основе одной из таких методик – базовой методики расследования преступлений в сфере страхования. Таким образом, научная проблема создания методики расследования преступлений в сфере страхования непосредственно связана с проблемой более высокого – теоретико-методологического уровня.

**Степень разработанности проблемы.** Практически все ведущие ученые в области теории и методологии криминалистической методики в своих трудах обозначали актуальность соответствующего типа научной продукции, называя его по-разному: родовые, общие, базовые, комплексные

методики, методики «высокой степени общности» и т.п. (В. П. Бахин,  
Р. С. Белкин, И. А. Возгрин, Ю. П. Гармаев, И.Ф.Герасимов, В. Е. Корноухов,  
С. Ю. Косарев, А. Ф. Лубин, С. Г. Любичев, В. А. Образцов,

М. В. Субботина, В. Г. Танасевич О. В. Челышева, А. В. Шмонин,

Н. П. Яблоков и др.). Указанные авторы выражают положительное мнение относительно теоретической и практической значимости разработки данного типа криминалистических методик, и высказывают отдельные предложения об их сущности, видах, структуре, принципах. Однако большинство перечисленных авторов не ставили перед собой целью создать единую и универсальную концепцию их формирования. Наиболее близкую в заданном контексте цель поставила перед собой М. В. Субботина, предпринявшая разработку концепции базовой методики расследования хищений и выработке на этой основе эффективных практических рекомендаций по их расследованию. При всей ценности работ указанных авторов следует констатировать, что названная цель – создание концепции формирования базовых методик, все еще не достигнута. Такой вывод определяется рядом исследованных в настоящей работе факторов, в том числе тем, что ни один из авторов целого ряда сформированных в последние годы криминалистических методик расследования крупных групп преступлений в системном виде не взял за основу ни один из предлагаемых учеными-методологами подходов, опираясь на собственный, не всегда четко обозначенный «сценарий» формирования базовой методики.

Разработке базовой криминалистической методики преступлений в сфере страхования, формированию на ее примере авторского сценария разработки данного типа методик и, как результат этого, формированию предложений по дальнейшему развитию всей концепции базовых криминалистических методик, посвящено настоящее исследование.

Степень научной разработанности темы исследования определялась  
также и путем решения задачи обобщения и представления в  
структурированном виде сведений о разработанных к настоящему времени  
криминалистических методиках расследования преступлений в сфере  
страхования, в том числе отдельных видов данной группы преступлений, а  
также смежных криминалистических методиках и методических

рекомендациях, по итогам чего составлен и опубликован в печатном и  
электронном форматах «Обзор-ревизия «Методики расследования

преступлений в сфере страхования и смежные методики, методические рекомендации» (гл. 2).

Вопросы криминалистического обеспечения расследования

преступлений в сфере страхования рассматривались в диссертационных и иных монографических исследованиях А. И. Алгазина (2000, 2003, 2009), Е. В. Булгаковой (2003),Н. В. Быковой (2009), Н. Ф. Галагузы (2000, 2003), М. С. Жилкиной (2007), В. Д. Ларичева (2000, 2003), С. А. Лубина (2012), И. В. Маховой (2014), В. К. Митрохина (1995), Н. Н. Потаповой (2006), Л. А. Сухомлиновой (2008), О. В. Трубкиной (2015), М. М. Уразбахтина

(2013)и других авторов. Отдельные аспекты противодействия преступлениям в сфере страхования средствами криминалистики рассматривались в монографиях работах И. В. Александрова (2002), А. М. Багмета (2015), П. Е. Власова (2005), В. А. Егорова (1999), С. Ю. Журавлева (2006),

B. И. Каныгина (2006), В. А. Перова (2015), А. В. Шмонина (2015),

C. П. Щербы (2005) и ряда других криминалистов. Проблемные вопросы  
выявления, раскрытия и расследования преступлений в сфере страхования  
рассматривались также в диссертациях экономического и финансового  
профилей, подготовленных и защищенных в учреждениях системы МВД  
России: Д. В. Забавин (2009), А. В. Сокол (2007), Д. В. Федоткин (2001) и др.

Вместе с тем, авторы указанных выше диссертационных исследований  
свое основное научное внимание концентрировали на изучении

криминалистической проблематики противодействия только одному из видов  
преступлений в сфере страхования – мошенничеству в сфере страхования,  
совершаемому страхователями в отношении имущественных интересов  
страховых организаций. Аналогичный дисбалансированный подход

наблюдается в содержании большинства вышеперечисленных

монографических публикаций. Вопросы технико- и тактико-методического обеспечения выявление и расследования иных видов мошеннических посягательств, обнаруживающих себя в сфере страхования (проистекающих, в частности, от других субъектов отношений страхования), а также других совершаемых в данной сфере отношений преступлений рассматривались в специальной литературе фрагментарным образом, косвенным путем (в разрезе проблематики иных видов и групп преступлений), а также зачастую в ракурсе, обусловленном упомянутым нами ранее «уклоном».

Отметим, что в зарубежной научной литературе уделяется внимание  
проблемам выявления и расследования преступлений, совершаемых в сфере  
страхования. В основном, соответствующая литература имеет ярко  
выраженную профилактическую направленность и, зачастую, представлена в  
виде пособий, адресованных правоохранительным органам, адвокатам, а  
также участникам отношений страхования (страховщикам, страхователям,  
страховым агентам, сотрудникам служб безопасности страховых

организаций, работникам других подразделений страховщиков). Данные  
пособия выстроены как информационно-правовые и справочно-

методические, цель которых снабдить вышеуказанных адресатов краткими рекомендациями, необходимыми для выявления и предупреждения мошенничества в сфере страхования (J. (2012), M. Button (2011), K. Frimpong (2011), M. Ford (1993), K. Gill (2003), L. Hymes (2014),L. Johnston (2011), A. Lewis (1987), J. Smith (2011), T. J. Wells (2014), A. Wolff (2014), B. Zalma (2015) и др.). В зарубежных исследованиях нередко рекомендации по предупреждению мошенничества в сфере страхования предлагаются страховщикам для формирования антикриминальной компоненты бизнес-плана своей страховой деятельности (L. S. Ackling (2004), J. Kuller (2011), J. M. (2002), D. Morse (2004), G. R. Reinhardt (2011) и др.). Есть

отдельные зарубежные исследования, посвященные проблематике

мошенничества в отдельных видах и отраслях страхования (R. Bourhis (2005), (1993), M.-H. Horng (1984), B. Soyer (2014), R. Tillman (2002), S. Womack (1998) и др.).

В целом, зарубежные авторы, как и их российские коллеги-криминалисты, фокусируют свое внимание на проблемах выявления и раскрытия мошенничества в сфере страхования, понимаемого в узком смысле – как преступление страхователей или иных лиц против интересов страховых организаций. Следует выделить единичные исследования, в которых страховое мошенничество рассматривалось в широком смысле с точки зрения его субъектного состава. В числе положительных моментов, особо отметим широкий круг адресатов, которым зарубежные авторы с учетом соответствующей специфики адресуют свои рекомендации по выявлению и предупреждению мошенничества и других преступлений в сфере страхования.

Теоретические и прикладные положения базовой криминалистической методики расследования всего спектра мошеннических посягательств в сфере страхования, других преступлений в данной сфере экономики, в особенности тех, которые совершаются в организованных и организованно-коррумпированных формах, до настоящего времени не разработаны и не представлены.

Создание указанной методики позволит сформировать цельное и  
сбалансированное научное видение содержания проблем

криминалистического противодействия преступлениям в сфере страхования. В дальнейшем, формируемая базовая методика предлагается как теоретико-методологическая основа для последующих научных разработок частных криминалистических методик расследования отдельных видов преступлений в сфере страхования.

**Объектом** **исследования** **являются**: преступная и иная

противоправная деятельность в сфере страхования, криминалистическая  
деятельность по расследованию и предупреждению преступлений в сфере  
страхования, а также научно-исследовательская деятельность по

формированию базовых и частных криминалистических методик

расследования преступлений.

**Предметом** **исследования** выступают общие закономерности

преступной деятельности в сфере страхования, связанные с ними общие закономерности криминалистической деятельности по расследованию и предупреждению преступлений в сфере страхования, а также теоретические и методологические закономерности научно-исследовательской деятельности по формированию базовых и частных криминалистических методик расследования преступлений.

**Целью исследования** является дальнейшее развитие заключительного  
раздела науки криминалистики путем пересмотра и обновления положений  
концепции формирования базовых криминалистических методик

расследования преступлений; разработка в качестве одной из таковых теоретических основ и прикладных рекомендаций по расследованию преступлений в сфере страхования, а также формирование концептуально новых подходов к внедрению криминалистических методических разработок в практику противодействия преступности.

Основной первоначальной гипотезой исследования выступила идея о том, что в рамках одного диссертационного монографического исследования можно сформировать и представить базовую криминалистическую методику как минимум в двух значениях:

а) как самостоятельный комплекс положений и рекомендаций,  
предназначенных к непосредственному использованию в расследовании  
преступлений;

б) как методологическую основу для создания новых и/или  
модернизации имеющихся методик, как базовых, так и частных (меньшей  
степени общности).

Между тем, проверка данной гипотезы показала ее несостоятельность в  
одном из аспектов. Сформировать полноценную (полноструктурную, по  
терминологии В. К. Гавло) криминалистическую методику сразу в  
нескольких значениях в рамках диссертационного монографического  
исследования не только маловероятно, но и не целесообразно. Задача  
разработки прикладных положений и рекомендаций значима, но,  
во-первых, слишком объемна; во-вторых, присуща прикладным

исследованиям; в-третьих, не так существенна для диссертационных монографических разработок. Главное здесь – разработать методику во втором, то есть в теоретико-методологическом ее значении. Именно поэтому последняя из перечисленных ниже задач исследования решена не в полной мере, а структура криминалистической методики существенным образом отличается от тех подобных, что разрабатывались как совокупность прикладных рекомендаций.

В связи со сказанным, для достижения поставленной цели были определены и решены следующие задачи:

продолжен начатый другими учеными процесс формирования концепции, теоретико-методологической основы создания, адаптации и широкого внедрения базовых криминалистических методик расследования;

определены концептуальные основания формирования базовой криминалистической методики расследования преступлений в сфере страхования;

проведены обобщение и анализ разработанных к настоящему времени базовых криминалистических методик расследования определенных групп преступлений, типологизированы данные методики, охарактеризовано соотношение с ними формируемой базовой методики расследования преступлений в сфере страхования и показано место данной методики в системе заключительного раздела науки криминалистики;

сформулированы теоретические основы формирования базовой криминалистической методики расследования преступлений в сфере страхования;

проведен анализ методологических и теоретических проблем формирования криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования, составлена и обоснована элементная структура последней;

представлены сформированные на основе междисциплинарного подхода развернутые классификация и типология преступлений в сфере страхования, обоснована авторская криминалистическая типология механизмов данной преступной деятельности;

охарактеризованы особенности содержания иных элементов криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования;

определены и рассмотрены основные принципы формирования и применения положений базовой методики расследования преступлений в сфере страхования;

на основании анализа имеющихся подходов выделены обобщенные типичные следственные ситуации расследования преступлений в сфере страхования, раскрыты их особенности и содержание, взаимосвязь с принципами расследования данных преступлений, обоснованы основные направления расследования преступлений в сфере страхования;

раскрыто содержание криминалистических проблем взаимодействия следователя с органами и организациями, их должностными лицами по расследованию преступлений в сфере страхования;

разработаны новые, отвечающие современному уровню развития информационных технологий, подходы к внедрению положений формируемой базовой криминалистической методики расследования преступлений в сфере страхования;

представлены иные прикладные рекомендации по предупреждению и расследованию преступлений данной категории.

**Методологической** **основой** **диссертационного** **исследования**

выступил диалектический метод познания общественных явлений и  
процессов. При подготовке диссертации в качестве общенаучных методов  
применялись методы анализа, синтеза, индукции, дедукции, аналогии,  
моделирования, сравнения, обобщения, методы формальной и

содержательной логики и др. В ходе исследования использовались следующие специальные методы: историко-правовой (при рассмотрении хронологических аспектов формирования научных представлений о расследовании преступлений в сфере страхования и других вопросов диссертации); сравнительно-правовой (при освещении вопроса о зарубежном опыте предупреждения и расследования рассматриваемым преступлениям); системно-правовой (при построении криминалистической классификации преступлений в сфере страхования); формально-логический (при анализе типовых механизмов преступной деятельности в сфере страхования и содержания иной криминалистически значимой информации, пригодной к

использованию при расследовании преступлений в сфере страхования); статистический метод (применялся, в частности, при обобщении эмпирических сведений); конкретно-социологический метод (примененный при анкетировании различных категорий респондентов и экспертном интервьюировании) и другие.

В качестве методологической основы настоящего исследования была избрана концепция Р.С. Белкина о двух основных направлениях дальнейшего «комплексирования», как это обозначил ученый, частнометодических криминалистических рекомендаций

«1) разработка новых методик, обусловленных появлением новых составов преступлений, а также совершенствование существующих методик, связанное с появлением новых способов совершения преступлений, с изменением контингента субъектов преступных посягательств, изменением обстоятельств, способствующих совершению данного вида преступлений и т.п.;

2) создание методик более высокого уровня обобщения, охватывающих  
несколько видов и даже родов преступных посягательств, но совершаемых не  
вообще, а в специальных условиях места, времени либо лицами,  
характеризуемыми общим для них отличительным признаком. Такие  
комплексы отличаются от традиционных частных методик своей структурой  
и содержанием. По сути, они должны состоять из характеристики основания  
формирования комплекса и раскрытия особенностей методики

расследования, которые обусловлены данной характеристикой и в которых она проявляется»4.

Вышеуказанным направлениям комплексирования соответствует как  
сама концепция формирования, так и ее результат – совокупность научных  
положений и прикладных рекомендаций по расследованию и

предупреждению преступлений в сфере страхования.

**Теоретической основой диссертационного исследования** послужили  
научные труды в области философии, социологии, теории страхования,  
общей теории права, конституционного, уголовного, уголовно-

процессуального права, криминологии, криминалистики, оперативно-  
розыскной деятельности. Особое внимание уделялось научным работам  
ведущих ученых - криминалистов: Т. В. Аверьяновой, И. В. Александрова,  
О. Я. Баева, Р. С. Белкина, А. А. Белякова, Л. В. Бертовского,

М. В. Бобовкина, В. И. Брылева, В. М. Быкова, И. Е. Быховского,

Н. Т. Ведерникова, А. И.Винберга, И. А. Возгрина, Т. С. Волчецкой,

А. Ф. Волынского, В. К. Гавло, Ю. П. Гармаева, И. Ф. Герасимова,

A. Ю. Головина, О. П. Грибунова, В. Н. Григорьева, Г. А. Густова,

B. А. Жбанкова, В. Д. Зеленского, Г. Г. Зуйкова, В. Н. Карагодина,  
Д. В. Кима, В. Я. Колдина, А. Н. Колесниченко, В. И. Комиссарова,  
Ю. Г. Корухова, В. И. Куликова, А. М. Кустова, Е. П. Ищенко, В. П. Лаврова,

4 Белкин Р.С. Курс криминалистики: Учебное пособие для вузов в 3-х томах. Том 3. – 3 изд., дополненное. – М., 2001. – С. 247.

А. М. Ларина, А. Ф. Лубина, И. М. Лузгина, С. Г. Любичева, Н. П. Майлис,  
Е. И. Майоровой, Г. Н. Мухина, В. А. Образцова, Г. Г. Омельянюка,

Н. И. Порубова, Е. Р. Россинской, В. И. Рохлина, С. С. Самищенко, К. К.  
Сейтенова, Н. А. Селиванова, С. А. Смирновой, Г. C. Стародубцева,

М. В. Субботиной, В. Г. Танасевича, И. В. Тишутиной, А. Н. Халикова,  
С. Н. Чурилова, А. С. Шаталова, Б. М. Шавера, Л. Г. Шапиро,

А. В. Шмонина, А. А. Эксархопуло, А. А. Эйсмана, Н. П. Яблокова,

И. Н. Якимова и др.

**Нормативную правовую базу исследования** составили: Конституция  
Российской Федерации, Уголовный и Уголовно-процессуальный кодексы  
Российской Федерации, Федеральный закон РФ «Об оперативно-розыскной  
деятельности» от 12 августа 1995 года № 144-Ф3, другие Федеральные  
законы РФ: «Об обязательном страховании гражданской ответственности  
владельцев транспортных средств» от 25 апреля 2002 года № 4-ФЗ, «Об  
организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992  
года № 4015-1 и др.; Указы Президента РФ и Постановления Правительства  
РФ; ведомственные и межведомственные нормативные правовые акты МВД  
России, прокуратуры РФ и других правоохранительных органов;  
нормативные правовые акты Центрального Банка РФ, Федеральной

налоговой службы РФ и других органов государственной власти РФ.

**Эмпирическая база исследования** представлена результатами  
изучения материалов 340 уголовных дел о мошенничестве и других  
преступлениях в сфере страхования, проанализированы 280 приговоров  
судов по уголовным делам о данных преступлениях. В ходе исследования  
обобщены и проанализированы официальные статистические сведения о  
количестве зарегистрированных в Российской Федерации преступлениях в  
сфере страхования за период с 2010 по 2016 гг., данные Судебного  
департамента при Верховном Суде РФ о судимости за мошенничество и  
другие преступления в сфере страхования за период с 2013 по 2017 гг. В  
качестве экспертов были проинтервьюированы 250 сотрудников органов  
внутренних дел, имеющих стаж оперативной и следственной работы не  
менее 5 лет в подразделениях экономической безопасности и

противодействия коррупции, 56 сотрудников оперативных подразделений  
ФСБ России, 35 адвокатов с опытом защиты по уголовным делам о  
преступлениях в сфере страхования, а также 90 сотрудников страховых  
организаций, в том числе 30 сотрудников служб безопасности. В ходе  
исследования проведено также анкетирование 440 сотрудников

правоохранительных органов, осуществляющих борьбу с преступлениями в сфере экономики: 235 следователей, 105 дознавателей, 100 оперативных сотрудников органов внутренних дел соответствующих подразделений.

При подготовке диссертационного исследования использовались материалы опубликованной практики Верховного суда РФ и других судов РФ по уголовным делам о преступлениях в сфере страхования, материалы

практики рассмотрения судами общей юрисдикции и арбитражных судов споров, вытекающих из страховых правоотношений.

Исследование проводилось не территории Сибирского Федерального округа в период времени с 2011 по 2017 годы. Значительный объем эмпирических данных собран, обобщен, соответствующим образом интерпретирован и реализован в период работы автора над кандидатской диссертацией по специальности 12.00.08 по теме: «Криминальные проявления в сфере страхования: анализ и противодействие». Анализ уголовно-правовых и криминологических проблем противодействия этим преступлениям закономерным образом привел к гипотезам и выводам о необходимости разработки криминалистических средств и методов борьбы с ними. В дальнейшем, в ходе работы над докторской диссертацией автор пришел к убеждению в том, что криминалистическая методология способна обеспечить надлежащий инструментарий борьбы с преступлениями в сфере страхования. Однако в связи с этим, потребовались пересмотр и обновление некоторых традиционных взглядов на формирование и внедрение всех методик расследования преступлений.

**Научная новизна исследования** определяется тем, что в диссертации  
содержатся концептуально новые идеи и подходы, составляющие целостную  
концепцию формирования базовых криминалистических методик

расследования преступлений, а также входящих в их структуру частных методик. Предложены, в том числе, новые подходы:

к криминалистической классификации преступлений и методик их расследования;

к созданию криминалистических характеристик преступлений;

к специальным принципам создания и применения криминалистических методик;

- к внедрению криминалистических методик в практику и в систему  
мер антикриминального просвещения;

- к разработке электронных мобильных приложений на основе  
криминалистических научных разработок и с привлечением специалистов в  
области программирования и информационных технологий.

Концептуально обоснованы теоретические и прикладные аспекты  
частных криминалистических методик в форме электронных мобильных  
приложений. Несколько таковых разработаны и размещены в виртуальных  
магазинах электронных приложений Google Play, Play Market. Таким  
образом, апробирован инновационный подход к внедрению

мультимедийного криминалистического научного продукта в практику.

Кроме того, впервые на монографическом уровне:

- сформулирован новый подход к пониманию «преступлений в сфере  
страхования» как к криминалистической научной категории более широкой и  
общественно опасной, чем это трактовалось в более ранних отечественных и  
зарубежных криминалистических и междисциплинарных научных

исследованиях, в типовых представлениях практикующих юристов и населения;

определены концептуальные и методологические основания формирования базовой криминалистической методики расследования преступлений в сфере страхования;

сформулированы и обоснованы стратегические цели и направления расследования преступлений в сфере страхования;

исследован и критически оценен зарубежный опыт противодействия преступлениям в сфере страхования не только криминалистическими, но и иными средствами (уголовно-правовыми, экономическими и т.п.).

Научная новизна результатов исследования нашла отражение в положениях, выносимых на защиту.

**Основные положения, выносимые на защиту:**

1. Базовая криминалистическая методика расследования преступлений  
в сфере страхования, как и другие методики данного типа, должна  
формироваться и использоваться в следующих четырех значениях:

а) как система входящих в нее менее общих – частных методик  
расследования преступлений;

б) как методологическая основа для создания новых и/или  
модернизации имеющихся криминалистических методик, как базовых, так и  
частных (меньшей степени общности);

в) как научный продукт, призванный дополнить имеющиеся и  
планируемые к разработке криминалистические методики расследования  
отдельных видов (групп) преступлений (преступлений в сфере экономики,  
коррупционных преступлений, преступлений, совершаемых  
организованными преступными формированиями и др.);

г) как комплекс научных положений и прикладных рекомендаций,  
предназначенных к непосредственному использованию в деятельности по  
расследованию и предупреждению преступлений в сфере страхования  
(узкоприкладное значение).

2. Необходимость создания базовой криминалистической методики  
расследования преступлений в сфере страхования обусловлена следующими  
обстоятельствами:

а) накопление в арсенале криминалистической методики как раздела  
науки значительного числа частных методик расследования отдельных видов  
преступлений в сфере страхования;

б) возможность объединения выявленных в рамках данных частных  
методик общих закономерностей в единую криминалистическую методику  
базового типа;

в) необходимость внедрения в практику новых криминалистических  
средств борьбы с преступлениями в сфере страхования, созданных в рамках  
базовой методики их расследования.

3. Алгоритм создания базовой методики расследования преступлений в  
сфере страхования, как и любой иной методики данного типа, состоит из  
следующих этапов:

1. на основе предложенной модели – методологического сценария, формируется понятие, основания формирования, принципы, иные общие положения базовой методики расследования преступлений в сфере страхования, определяется перечень частных методик, подлежащих включению в состав базовой;
2. проводится анализ состояния разработанности криминалистических методик, отвечающих признакам данной базовой методики; имеющиеся частные (менее общие) методики подлежат ревизии и уточнению для цели приведения их в соответствие с положениями базовой;
3. анализируются ранее изученные криминалистами-разработчиками смежные виды и группы преступлений и, соответственно, анализируются методики их расследования, в целях использования уже имеющихся научных положений и прикладных рекомендаций по принципу смежности для формирования базовой методики;
4. предлагаются рекомендации по созданию не разработанных частных методик расследования, с учетом имеющихся пробелов в системе базовой, потребностей практики, содержания «смежных» частных и базовых методик и т.д.;
5. проводится окончательная, системная доработка базовой методики, с учетом ее фактического наполнения менее общими.
6. Преступления в сфере страхования по уголовно-правовому критерию делятся на шесть видов базовых и три группы сопутствующих преступных посягательств. Изложенные в диссертации понятие преступлений в сфере страхования (в криминалистическом аспекте), криминалистические значимые признаки данной группы преступлений, их классификации являются надлежащим основанием формирования базовой методики.
7. Обязательным элементом любой базовой методики расследования преступлений является «Обзор-ревизия», представляющий собой анализ и обобщение имеющихся частных методик расследования преступлений соответствующей группы, а также смежных криминалистических методических разработок. Представленный в настоящем исследовании «Обзор-ревизия» выполнен в текстовом и в графическом виде, а также размещен в электронной форме в сети «Интернет» со ссылками на соответствующие публикации.
8. В исследовании представлены пять методологических правил формирования криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования, определяющих ее особенности как элемента базовой методики расследования. В структуре криминалистической характеристики выделены следующие основные элементы:

а) типовые механизмы преступлений данной группы как «стержневой» элемент;

б) криминалистические классификация и типология преступлений в  
сфере страхования;

в) типичные заблуждения страхователей и иных участников отношений  
страхования;

г) типовые механизмы «нераспознаваемых» преступлений в данной  
сфере.

7. Основные типовые механизмы организованной преступной  
деятельности в сфере страхования связаны:

а) с организацией, руководством и координацией преступной  
деятельностью мошенников-дилетантов;

б) с реализацией крупных мошенничеств в сфере личного или  
имущественного страхования;

в) с совершением хищений средств государственной поддержки,  
направляемых на развитие социально значимых отраслей страхования,  
осуществляемых путем имитации страховой и иной хозяйственной  
деятельности, а также путем использования в качестве прикрытия  
преступной деятельности договоров страхования и иных инструментов  
страховой деятельности;

г) с масштабными хищениями по типу «финансовых пирамид»;

д) с оказанием на профессиональной основе лжестраховых услуг по  
незаконной минимизации налогов, легализации преступных доходов, вывозу  
капиталов за рубеж, проведению вспомогательных операций по выводу  
активов при криминальном банкротстве и др.

е) с совершением крупных внутрикорпоративных хищений в сфере  
страхования.

8. В рамках настоящей методики предложено выделить две группы  
принципов:

1. специальные принципы ее построения, адресованные разработчикам: а) принцип «сбалансированности теоретических основ, правовой регламентации и практики противодействия преступлениям в сфере страхования» («принцип сбалансированности»); б) принцип «смежности»; в) принцип формирования рекомендаций «от нарушений закона и ошибок»;
2. специальные принципы применения: а) принцип приоритета наступательного характера ОРД и расследования; б) принцип приоритета выявления, пресечения и расследования организованной и организованно-коррумпированной преступной деятельности в сфере страхования; в) принцип приоритета выявления совокупностей преступлений и серийности их совершения; г) принцип приоритета профилактики и антикриминального просвещения населения.

9. В диссертации выделены четыре обобщенные следственные  
ситуации (а также разновидности каждой), характерные для уголовных дел о  
преступлениях в сфере страхования. Акцент сделан на четвертой – наиболее  
благоприятной – следственной ситуации инициативного и наступательного  
проведения ОРМ и следственных действий по выявлению и расследованию

совокупностей организованных и организованно-коррумпированных

преступлений в сфере страхования. Остальные три следственные ситуации могут быть преобразованы в ситуацию четвертого типа.

1. В диссертации выделено три основных, тесно взаимосвязанных друг с другом направления расследования преступлений в сфере страхования: целенаправленное и наступательное выявление, раскрытие и расследование не только единичных посягательств в сфере страхования, но: а) их совокупностей (серийности совершения), включая как базовые, так и сопутствующие; б) сопутствующих коррупционных преступлений; в) организованной преступной деятельности в сфере страхования.
2. В задачи автора-разработчика криминалистической методики должна входить реализация специальной процедуры адаптации текста и формы созданного им научного продукта под нужды конкретных типов адресатов. В качестве результатов настоящего исследования разработаны научно-теоретические и организационные аспекты процесса создания, размещения в сети «Интернет» и широкого распространения инновационных научных продуктов – нескольких мобильных электронных приложений, посвященных противодействию преступлениям в сфере страхования криминалистическими средствами.

**Теоретическая значимость** проведенного исследования состоит в том,  
что предложенные теоретические положения развивают общую теорию  
криминалистики и раздел методики расследования преступлений в части  
системных предложений о решении крупной научной проблемы –  
совершенствования методологии формирования и технологий внедрения  
базовых методик расследования преступлений. Сформулированные

концептуальные положения вносят вклад в развитие науки криминалистики в  
части таких значимых ее направлений как учения: о криминалистической  
классификации, криминалистической типологии и криминалистической  
характеристике преступлений, механизме преступной деятельности, об  
организации расследования; в частные криминалистические теории:  
преодоления противодействия уголовному преследованию,

криминалистической профилактики, правового просвещения в

криминалистике, и в другие.

Сформированная по результатам исследования базовая методика  
расследования преступлений в сфере страхования способна обогатить  
теоретические положения вновь создаваемых и уже имеющихся базовых и  
частных криминалистических методик расследования: преступной

деятельности в сфере экономики, организованной, коррупционной, транснациональной преступной деятельности.

**Практическая** **значимость** **диссертационного** **исследования.**

Изложенные в диссертации теоретические положения, практические выводы, предложения и рекомендации могут быть использованы:

а) в оптимизации деятельности правоохранительных органов по расследованию преступлений в сфере страхования;

б) в преподавании криминалистики, при подготовке лекций, учебных  
пособий, практикумов и других учебно-методических материалов;

в) в совершенствовании организационных и правовых основ  
деятельности страховых организаций, органов государственного  
регулирования страховой деятельности и страхового надзора по  
предупреждению, выявлению и пресечению противоправных посягательств в  
сфере страхования;

г) в развитие информационных технологий, обеспечивающих  
правоохранительную деятельность и антикриминальное просвещение  
населения в сфере страхования.

**Апробация и внедрение результатов исследования. Апробация и  
внедрение** **результатов** **исследования.** Наиболее актуальные и

дискуссионные вопросы, изложенные в диссертации, рассмотрены и прошли  
обсуждение на заседаниях кафедры уголовного процесса и криминалистики  
Алтайского государственного университета, кафедры уголовного процесса и  
криминалистики Бурятского государственного университета, кафедры  
уголовного права и кафедры уголовного процесса и криминалистики  
Новосибирского юридического института (филиала) Национального

исследовательского Томского государственного университета.

Материалы диссертационного исследования внедрены в учебный  
процесс, научную и учебно-методическую деятельность: кафедры уголовного  
процесса и криминалистики Алтайского государственного университета,  
кафедры уголовного процесса и криминалистики Бурятского

государственного университета, кафедры уголовного процесса и

криминалистики Новосибирского юридического института (филиала)  
Национального исследовательского Томского государственного

университета

Отдельные положения диссертационного исследования внедрены в практическую деятельность структурных подразделений Управления на транспорте МВД по Сибирскому федеральному округу, подразделений безопасности и отделов урегулирования убытков страховых организаций – членов Сибирской межрегиональной ассоциации страховщиков (СМАС), службы аварийных комиссаров ООО «Альянс», что подтверждается соответствующими актами.

Сформулированные в диссертации идеи, теоретические положения,  
предложения и практические рекомендации докладывались на

международных, всероссийских, межвузовских и иных конференциях  
(«Криминалистические чтения, посвященные памяти доктора юридических  
наук, профессора Е. Н. Тихонова», г. Барнаул, 2013;«Проблемы

предупреждения и борьбы с преступлениями и иными правонарушениями»,  
г. Новосибирск, 2013; «Совершенствование деятельности

правоохранительных органов по борьбе с преступностью в современных условиях», г. Тюмень, 2013; «Воронежские криминалистические чтения», г. Воронеж, 2014; «Уголовное производство: процессуальная теория и

криминалистическая практика», г. Симферополь-Алушта, 2014; «Актуальные  
проблемы совершенствования законодательства и правоприменения», г. Уфа,  
2014; «Актуальные проблемы уголовного права, уголовного процесса и  
криминалистики», г. Краснодар, 2014; «Криминалистические чтения на  
Байкале-2015», г. Иркутск, 2015; «Россия и евразийский мир: прошлое,  
настоящее и будущее», г. Новосибирск, 2015; «Актуальные проблемы  
совершенствования законодательства и правоприменения», г. Уфа, 2015;  
«Актуальные проблемы уголовного права, уголовного процесса и  
криминалистики», г. Краснодар, 2015; «Уголовное производство:

процессуальная теория и криминалистическая практика», г. Симферополь-Алушта, 2015; «VII Саратовские правовые чтения «Право, наука, образование: традиции и перспективы», г. Саратов, 2016; «Криминалистика: современное состояние и перспективы развития», г. Тула, 2016; «Уголовное производство: процессуальная теория и криминалистическая практика», г. Симферополь-Алушта, 2017; «Ситуационный подход в юридической науке и практике», г. Калининград, 2017; «Современное развитие криминалистики и судебной экспертизы как реализация идей Р.С. Белкина. К 95-летию со дня рождения ученого, педагога, публициста», г. Москва, 2017 и др.

Теоретические положения и прикладные методические рекомендации диссертанта нашли отражение в 4-х монографиях, в 26 научных статьях, опубликованных в рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК России, 2-х научных статьях в журналах, индексируемых в базе данных Scopus, более чем в 40 статьях в иных научных журналах, сборниках материалов конференций и пр., в двух учебных и одном учебно-практическом пособии по криминалистике.

Впервые в отечественной криминалистике, положения

диссертационного исследования отражены в содержании инновационных научных продуктов – авторских электронных приложений, разработанных для линейки мобильных устройств, функционирующих на базе операционной системы «Android», и размещенных в бесплатном доступе в виртуальных магазинах электронных приложений «Play Market» и «Google Play» в сети Интернет, а именно:

1. электронного мобильного приложения «Мошенничество в страховании: что о нем следует знать и как ему противостоять (краткие методические рекомендации)»;
2. электронного мобильного приложения «Мошенничество и сопутствующие ему преступления в сфере автомобильного страхования (ОСАГО, ДСАГО, КАСКО): что о них следует знать и как им противостоять (краткие методические рекомендации)»;

3) электронного мобильного приложения «Присвоение и растрата в  
сфере страхования: что следует знать о данных преступлениях и как им  
противостоять (краткие практические рекомендации)» (на данное  
приложение получено Свидетельство о государственной регистрации  
программы для ЭВМ № 2017663291 от 28.11.2017 г.).

Структура **диссертации** предопределена предметом, целью и задачами исследования, состоит из введения, пяти глав, объединяющих 17параграфов, заключения, списка литературы и приложений. Диссертация подготовлена в объеме, соответствующем предъявляемым требованиям ВАК России.