Трубкина Ольга Викторовна. Особенности первоначального этапа расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний: диссертация ... кандидата юридических наук: 12.00.12 / Трубкина Ольга Викторовна;[Место защиты: Ростовский юридический институт МВД России].- Ростов-на-Дону, 2015.- 226 с.

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Криминалистическая характеристика мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний, как вероятностная информационная модель типичных преступлений данной группы 16**

1. Способ совершения преступления как элемент криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний 16

2. Личность преступника как элемент криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний 56

3. Содержание и значение других элементов криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний 70

**Глава 2. Система и особенности первоначального этапа расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний 88**

1. Особенности возбуждения уголовного дела и влияние типичных следственных ситуаций на программу первоначального этапа расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний 88

2. Особенности тактики осмотра на первоначальном этапе расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний 104

3. Особенности тактики допроса на первоначальном этапе расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний 126

4. Значение судебной экспертизы на первоначальном этапе расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний 150

Заключение 174

Библиографический список литературных источников 183

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертационного исследования.** Мошенничество в сфере страхования, совершенное в отношении материальных интересов страховых компаний, является особым видом мошеннических действий, появление и развитие которых обусловлено как спецификой страхового дела, включающей в себя большой перечень объектов, подлежащих страхованию, небольшой срок выплаты страховых сумм, отсутствием в небольших страховых компаниях и их филиалах, расположенных в периферийных городах страны, службы безопасности, так и ошибками, допускаемыми сотрудниками органов внутренних дел при раскрытии и расследовании, недостаточной квалификацией следователей, отсутствием учета особенностей криминалистической характеристики рассматриваемого вида преступления. Появляются новые виды и способы совершения мошенничества в сфере страхования, повышается криминальная активность преступников. Однако высокая латентность рассматриваемых преступлений принимает угрожающие масштабы. Латентность мошенничества в сфере страхования оценивается в 90-95 %. Точная статистика потерь от мошенничества в Российской Федерации отсутствует, однако масштабы данного явления огромны. Деятельность страховых мошенников активизируется пропорционально развитию страхования.

Согласно данным ГИАЦ МВД России, динамика зарегистрированных фактов мошенничества за последние годы нестабильна. Так, в 2011 г. на территории Российской Федерации было зарегистрировано 147 468 случаев мошенничества, что было на 7,9 % меньше, чем в 2010 г. (160 081), со следующего 2012 г. начался стабильный рост числа зарегистрированных мошеннических действий. Так, в 2012 г. зарегистрировано 161 969 (+9,8 %), в 2013 г. - 164 629 (+1,6 %) случаев мошенничества; однако в 2014 г. было зарегистрировано меньше случаев совершения мошеннических действий - 160 214 (-2,68 %) при том, что согласно статистическим данным, в 2014 г. доля мошенничества в структуре преступности составила 7,4 %. В 2013 г. на территории Российской Федерации было зарегистрировано 462, а в 2014 г. -441 случай мошенничества в сфере страхования, предусмотренного ст. 1595 УК РФ.

Рассматривая Иркутскую область, необходимо отметить, что в условиях сохранения тенденции сокращения регистрируемой преступности в целом по региону

(в 2013 г. на территории Иркутской области зарегистрировано 57 098 (-5 %) преступлений, в 2014 г. - 53 162 (-6,9 %), остается стабильным рост выявленных случаев мошенничества. Так, на территории Иркутской области в 2011 г. зарегистрировано 1987, в 2012 г. уже 2396 (+20,5 %), в 2013 г. - 2491 (+4 %), в 2014 г. - 2763 (+10,9 %) случая мошенничества.

На территории Иркутской области и г. Иркутска согласно сведениям, предоставленным ИЦ ГУ МВД России по Иркутской области, в 2009 г. было зарегистрировано 13, в 2010 г. - 9 преступлений, предусмотренных ст. 159 УК РФ, совершенных в сфере страхования, за 2011 г. - 19, за 2012 г. - 14, за 2013 г. зарегистрировано 11, и за 2014 г. - 3 случая мошенничества рассматриваемого вида. С 2000 по 2014 г. на территории Иркутской области, согласно сведениям, предоставленным ИЦ ГУ МВД России по Иркутской области, всего было зарегистрировано 255 случаев мошенничества в сфере страхования; из них - 114 преступлений, совершенных в отношении материальных интересов страховых компаний. Кроме того, по Забайкальскому краю за период с 2004 по 2014 г. было зарегистрировано 38 фактов мошеннических действий, совершенных в сфере страхования, из них - 2 в отношении материальных интересов страховых компаний. В таких условиях особая актуальность темы исследования усматривается и в связи с тем, что только службой безопасности страховой компании «Росгосстрах» за 2014 г. на территории Иркутской области было выявлено около 170 случаев страхового мошенничества.

Кроме того, дифференциация мошенничества, которая была введена в Уголовный кодекс РФ Федеральным законом от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», и которая коснулась мошенничества в сфере страхования, по сути выделив в уголовном законе новый вид мошенничества, определенный в зависимости от способа его совершения, предполагает разработку методики его расследования.

Мошеннические действия в сфере страхования совершаются как страховщиками, так и страхователями с целью получения страховой выплаты, т. е. нарушают материальные интересы страховых компаний.

Однако во вновь введенной ст. 1595 УК РФ установлено, что «Мошенничеством в сфере страхования следует считать хищение чужого имущества путем об-

мана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу». Т.е. «рассматриваемая норма справедливо трактуется только с позиций защиты интересов страховых организаций1», которым причиняется материальный ущерб.

Несмотря на бесспорную, особенно в условиях изменения Уголовного кодекса РФ актуальность разработки методики расследования мошенничества в сфере страхования, совершаемого в отношении материальных интересов страховых компаний, в юридической литературе отсутствуют монографические работы, посвященные выявлению, раскрытию и расследованию рассматриваемого вида преступлений, в том числе его первоначального этапа.

Таким образом, сложившаяся ситуация определяет необходимость обеспечения сотрудников ОВД необходимыми научно-обоснованными рекомендациями по организации и производству расследования мошенничества в сфере страхования, совершаемого в отношении материальных интересов страховых компаний, с целью повышения эффективности работы по уголовным делам и разрешения вопросов, относящихся к криминалистической методике, которая посредством приемов и средств разрешает проблемы раскрытия и расследования преступлений различных категорий.

**Степень научной разработанности** темы исследования. В криминалистике достаточно широко рассмотрены теоретические вопросы методики расследования преступлений, проводились исследования по методике расследования отдельных видов мошенничества, освещенные в работах И.В. Александрова, И.О. Антонова, СМ. Астапкина, СИ. Бедрина, Р.С Белкина, Л.В. Вохмина, В.И. Гаенко, И.Ф. Герасимова, А.И. Гурова, Л.Я. Драпкина, В.Л. Егорова, В.А. Казакова, СЯ. Казанцева, Ю.Ф. Карелова, А.Н. Колесниченко, В.Н. Косарева, СП. Кушниренко, В.Д. Ларичева, И.М. Лузгана, СП. Митричева, И.Ф. Пантелеева, НА. Селиванова, В.Г. Танасевич, М.П. Хилобок, Н.П. Яблокова, С.А. Яни и других криминалистов.

1 См.: Боровских Р.Н. К вопросу о повышении эффективности средств выявления, раскрытия и расследования преступлений в сфере страхового бизнеса // Вестник криминалистики. 2013. № 3 (47). С. 102.

В последние годы (1991-2014) в криминалистике появился ряд научных работ, посвященных сфере страхования. Так, особое значение имеют научные труды, рассматривающие вопросы раскрытия и расследования преступлений, совершенных в сфере страхового бизнеса, А.И. Алгазина, В.Н. Агрененко, Н.Ф. Галагузы, М.С. Жилкиной, В.К. Митрохина, Н.А. Потаповой; значительное внимание уделено автострахованию Е.В. Булгаковой, А.В. Гвоздковым, ЛА. Сухомлиновой, М.М. Уразбахтиным и др.

Вместе с тем методика первоначального этапа расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний, отсутствует, разрабатывались лишь отдельные положения, связанные с расследованием мошенничества рассматриваемого вида. В связи с этим существует необходимость систематизации рекомендаций по особенностям производства первоначального этапа расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний.

Таким образом, вышеперечисленные обстоятельства и практическая значимость решения проблем, связанных с расследованием мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний, определили выбор темы настоящего диссертационного исследования.

**Объектом исследования** выступает деятельность органов внутренних дел на первоначальном этапе расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний.

**Предметом исследования** являются закономерности выявления, раскрытия и первоначального этапа расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний.

**Целями исследования** являются формирование криминалистической характеристики рассматриваемого вида мошенничества, и разработка с использованием полученных результатов практических рекомендаций по организации и производству первоначального этапа расследования мошенничества в случае посягательства на материальные интересы страховых компаний.

Для достижения этих целей сформулированы основные исследовательские **задачи:**

- изучить и проанализировать специальную литературу, законы и иные нор-

мативные правовые акты, касающиеся темы исследования;

изучить современное состояние раскрытия и расследования мошенничества рассматриваемого вида (проанализировать архивные уголовные дела, материалы службы безопасности страховых компаний; провести анкетирование практических работников органов внутренних дел и сотрудников страховых компаний); дать оценку деятельности органов внутренних дел;

уточнить отдельные положения, относящиеся к криминалистической характеристике; определить ее содержание и практическое значение элементов для выдвижения версий и оптимизации процесса расследования мошенничества рассматриваемого вида на первоначальном этапе, выявить существующие между ними закономерные связи;

изучить особенности возбуждения уголовных дел по фактам совершения мошенничества рассматриваемого вида;

определить типичные следственные ситуации, вытекающие из них задачи, влияние следственных ситуаций на программу расследования мошенничества рассматриваемого вида, разработать алгоритм действий следователя для каждой из них;

сформулировать рекомендации по тактике осмотра места происшествия, объекта страхования, предметов и документов на первоначальном этапе расследования мошенничества рассматриваемого вида;

сформулировать рекомендации по тактике допросов на первоначальном этапе расследования мошенничества рассматриваемого вида;

определить значение судебных экспертиз, назначаемых в зависимости от объекта страхования на первоначальном этапе расследования мошенничества в сфере страхования, посягающего на материальные интересы страховых компаний.

**Методологическая основа исследования.** Основой исследования является диалектико-материалистическая методология, которая отражает связь теории и практики, а основополагающими методами диссертационного исследования выступают частнонаучные, такие как формально-логический, системно-структурный, сравнительно-правовой, логико-юридический, статистический и конкретно-социологический; а также обобщение судебной и следственной практики, анкетирование и интервьюирование.

**Теоретическую основу** диссертационного исследования составляют поло-

жения криминалистики, уголовного процесса, уголовного права, криминологии, оперативно-розыскной деятельности, судебной психологии, содержащиеся в трудах ученых, таких как: Т.В. Аверьянова, О.Я. Баев, П.П. Баранов, Р.С. Белкин, В.П. Божьев, В.И. Брылев, В.М. Быков, А.В. Варданян, А.И. Винберг, В.К Гавло, А.Ю. Головин, В.Н. Григорьев, Ф.Г. Григорьев, НА. Громов, АА. Давлетов, В.В. Денисенко, С.Г. Еремин, Е.П. Ищенко, ЮА. Кашуба, СИ. Коновалов, В.В. Крылов, Ю.А. Ляхов, Г.М. Меретуков, А.П. Мясников, Г.Г. Небратенко, ВА. Образцов, Н.В. Павличенко, АН. Позднышов, Г.С. Прапко, В.Л. Райгородский, А.Р. Ратинов, Ю.А. Фролов, Ю.В. Чуфаровский, Ф.Г. Шахкелдов, С.А. Шейфер, МА. Шматов, Н.П. Яблоков и др.

Нормативную основу исследования составляют Конституция Российской Федерации, Уголовный кодекс Российской Федерации, Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации, федеральные законы «О государственной судебно-экспертной деятельности», «Об оперативно-розыскной деятельности», «О полиции» и другие, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, ведомственные и межведомственные акты Министерства внутренних дел Российской Федерации и других министерств и ведомств, а также руководящие разъяснения Пленума Верховного суда Российской Федерации.

Эмпирическую базу исследования составляют статистические данные о состоянии преступности, характеризующие зарегистрированные факты мошенничества, посягающего на материальные интересы страховых компаний; результаты деятельности правоохранительных органов по их расследованию, которые были представлены ГИАЦ МВД России, ИЦ УМВД России по Иркутской области, ИЦ УМВД России по Забайкальскому краю за 2000-2014 гг.; результаты, которые были достигнуты при изучении судебно-следственной практики Иркутской области и Забайкальского края по уголовным делам, возбужденным по признакам мошенничества в сфере страхования, в случае совершения его в отношении материальных интересов страховых компаний. Особое внимание уделялось исследованию, направленному на определение содержания элементов подготовки, совершения и сокрытия мошенничества рассматриваемого вида, а также на определение характерных особенностей личности преступников.

При написании работы было изучено 116 уголовных дел, возбужденных по фактам совершения рассматриваемого вида мошенничества, находящихся в архивах районных судов и территориальных следственных отделах Иркутской области. Было опрошено 50 сотрудников оперативных подразделений ОВД, 50 следователей и 50 сотрудников страховых компаний.

**Научная новизна работы** определяется тем, что диссертационное исследование, которое посвящено одной из актуальных проблем современного российского общества - развитию института страхования, сопровождаемому активным развитием криминальной деятельности, в сформулированном виде является как системным обобщением комплексных позиций теоретического аспекта раскрытия и расследования мошенничества в сфере страхования, совершаемого страхователем в отношении материальных интересов страховых компаний, так и первой попыткой рассмотреть вопросы, составляющие конкретную частную методику расследования на первоначальном этапе рассматриваемого вида преступлений. Формулировка и уточнение необходимых категорий криминалистики, выводы и рекомендации, которые предлагаются в результате исследования, могут быть использованы как в теории криминалистики, так и применяться сотрудниками правоохранительных органов, осуществляющих раскрытие, расследование и предупреждение мошенничества в сфере страхования, совершаемого в отношении материальных интересов страховых компаний.

**Основные положения, выносимые на защиту:**

1. Уточненное определение криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования, совершаемого в отношении материальных интересов страховых компаний, которое можно сформулировать как информационную систему фактических данных, отражающих типичные признаки, характеризующие способы, личность преступников, обстановку, механизм следообразования, мотивы и объекты страхования, которые, взаимодействуя между собой, служат основой построения типовых версий, обеспечивают наиболее эффективное выявление, раскрытие и расследование преступлений рассматриваемого вида.
2. Представление классификации способов мошенничества, совершаемого в отношении материальных интересов страховых компаний, в зависимости от объекта, предусмотренного в договоре страхования: страхование автомототранспортных

средств; грузов; имущество граждан, находящееся в жилых и иных помещениях, а также сами помещения; страхование животных; добровольное медицинское страхование жизни и здоровья граждан, иные способы.

1. Определение типичных особенностей личности мошенников, совершающих преступления рассматриваемого вида: лица, занимающиеся рассматриваемым видом мошенничества профессионально и случайные мошенники.
2. Определение типичных особенностей обстановки, механизма следообразо-вания, мотивов и целей, зависящих от объекта страхования и степени «профессионализма» мошенника.
3. Представлены рекомендации по выявлению мошенничества, совершаемого в отношении материальных интересов страховых компаний в зависимости от объекта страхования, проверке первичных материалов и возбуждению уголовного дела
4. Определены особенности возбуждения уголовного дела и влияние типичных следственных ситуаций на программы расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний. Типичные следственные ситуации охарактеризованы следующим образом: имеется заявление потерпевшего в органы внутренних дел о страховом событии, носящем криминальный характер при условии инсценирования наступления страхового события; сотрудниками службы безопасности страховой компании установлено лицо, заподозренное в совершении мошенничества; мошенник задержан сотрудниками правоохранительных органов в момент либо сразу после осуществления им инсценировки.
5. Сформулированы предложения по оптимальному использованию ряда тактических приемов в ходе производства отдельных следственных действий, таких как осмотр места происшествия, транспортных средств, предметов и документов, допрос свидетелей, потерпевших, инсценировавших наступление страхового события, подозреваемых, соучастников подозреваемых, и организации расследования данной категории преступлений на первоначальном этапе. Определены тактические приемы, целесообразные для применения при допросах мошенников, в зависимости от степени их «профессионализма».
6. Определены виды и значение судебных экспертиз, рекомендованных для назначения на первоначальном этапе расследования рассматриваемого вида мошенничества, особенности их назначения в зависимости от объекта страхования.

**Теоретическая значимость исследования** представляется в комплексном монографическом исследовании вопросов раскрытия и расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний. Работа углубляет представление о характере, структуре и содержании криминалистической характеристики рассматриваемого вида мошенничества. Результаты исследования вносят определенный вклад в криминалистику, предлагая частную методику расследования, что обусловливает ценность представленного исследования. Данные диссертационного исследования возможно использовать для научной разработки вопросов криминалистики.

**Практическая значимость диссертационного исследования** состоит в представлении конкретных практических рекомендаций, направленных на совершенствование деятельности оперативно-розыскных и следственных подразделений при раскрытии и расследовании мошенничества в сфере страхования, совершаемого в отношении материальных интересов страховых компаний. В диссертации предлагаются как рекомендации по повышению эффективности деятельности органов внутренних дел, так и совершенствованию ее криминалистического обеспечения. Положения и выводы исследования могут реализоваться при подготовке учебной и научной литературы по криминалистике, а также в профессиональной подготовке и повышении квалификации сотрудников органов внутренних дел.

**Обоснованность и достоверность результатов исследования.** Выводы и рекомендации, которые сформулированы в диссертации, обеспечиваются тем, что в процессе исследования использовался апробированный юридической наукой методологический инструментарий, широко известные положения криминалистики, использовалось достаточное количество эмпирических материалов, что является гарантией репрезентативности исследования.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения диссертации отражены в пятнадцати научных публикациях, в т.ч. четыре научные статьи изданы в журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией для публикации результатов диссертационных исследований. Автор регулярно знакомила научную общественность с результатами своего диссертационного исследования, выступая на различных научных конференциях: всероссийской научно-практической конференции «Уголовная политика и правоприменительная практика», проводившейся в

г. Санкт-Петербурге, международных научно-практических конференциях, проводившихся на базе Восточно-Сибирского института МВД России (2006 - 2014 гг.), семинарах, проводившихся Главным следственным управлением Главного управления МВД России по Иркутской области. Кроме того, разработано учебно-практическое пособие «Особенности первоначального этапа расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний», которое внедрено в деятельность Главного следственного управления Главного управления МВД России по Иркутской области. Изложенные в диссертации выводы и рекомендации используются в следственной и оперативно-розыскной практике подразделений Иркутской области и республики Бурятия, в учебном процессе Восточно-Сибирского института МВД РФ и других вузов.

**Структура работы.** Диссертационное исследование состоит из введения, двух глав, семи параграфов, заключения, библиографического списка литературных источников и приложения.

## Личность преступника как элемент криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний

Являясь элементом криминалистической характеристики, способ совершения преступления в соответствии с уголовно-правовой характеристикой относится к объективной стороне состава преступления, выступая в процессуальном плане неотъемлемой частью предмета доказывания. Однако в криминалистическом плане способ преступления рассматривается значительно шире. Уголовно-правовая характеристика способа совершения преступления предусматривает его изучение в общем виде (например, способ хищения чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая), не рассматривая исследуемые криминалистикой приемы хищения, непосредственные способы обмана, элементы подготовки и сокрытия преступления, средства, которые при этом использовались и другие его составляющие.

Понятие и содержание способов преступлений достаточно широко освещены в литературе, изучающей проблемы криминалистической методики . Учеными-криминалистами неоднократно подчеркивалось, что способ преступления «имеет решающее значение для частной криминалистической методики, поскольку является базой для выдвижения как общих, так и частных версий, в этом качестве влияет на определение направлений расследования и 6 решение других вопросов раскрытия и расследования преступления» . Совокупность данных, характеризующих способ совершения преступления, является одним из основных элементов его криминалистической характеристики. «Способ совершения преступления - это система взаимосвязанных и взаимообусловленных действий, с помощью которых преступник достигает своей цели... Прогностическая сущность сведений о способе совершения преступления заключается в возможности использования этих данных при выдвижении следственных версий о преступнике и его розыске, определении осведомленности и подготовленности лица, совершившего преступление, установлении наиболее вероятных мест нахождения следов преступника» .

При выборе способа преступления преступником определенную роль играют некоторые внутренние и внешние факторы. Типичными основными внутренними факторами в таком случае будут являться его психическое состояние, отражающее его функциональные возможности, потребности, чувства и мысли. В качестве внешних факторов основная роль принадлежит окружающей обстановке, времени и месту совершения преступления, особенностям предмета преступного посягательства. Криминалистическое значение способа преступления состоит в возможности установления типичных следов (т. е. следов, принадлежащих лицу, которое применяет определенный способ), места их возможного обнаружения, и, как следствие, к установлению преступника, т.е. способ совершения взаимосвязан с определенной, типичной для данного вида преступлений следовой «картиной». Отмечая значение способа преступления для обнаружения взаимообусловленных следов преступления в целях розыска преступников и разработки методических рекомендаций расследования отдельных видов преступлений, Е.И. Зуев определял прямую связь между следовой картиной и способом совершения преступления . В настоящее время, по мнению А.В. Варданяна и О.Н. Алексиенко, «учение о способе преступления приобрело априорное значение для криминалистической науки и практики» . «Криминалистику интересуют действия преступников, как наказуемые в уголовно-правовом отношении, так и нейтральные в этом смысле, но являющиеся вспомогательными действиями по отношению к реализации основного преступного замысла. Нередко именно установление этих вспомогательных действий, представляя собой собирание косвенных доказательств, позволяет раскрыть преступление. Учет подобных факторов, нейтральных для уголовно-правовой квалификации, но имеющих существенное значение для доказывания, особенно необходим для деяний, имеющих высокую латентность, следовательно, совершенных в условиях конспирации» .

Как указывают С.Я. Казанцев и М.М. Уразбахтин, рассматривая способы мошенничества в целом, «...избранный в каждом конкретном случае способ мошенничества отличается намеченной целью, особенностью социальной и природной среды, личностью индивидуума, характером объекта и предмета посягательства, местом и временем, обстановкой совершения противоправного деяния и другими обстоятельствами» . До момента введения в Уголовный кодекс РФ ст. 159 рассматриваемый нами вид преступления регламентировался ст. 159 Уголовного кодекса РФ, рядом ученых исследовались особенности расследования мошенничества в страховой сфере, в том числе элементы его криминалистической характеристики .

Способ как элемент криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний, представляет собой действия по подготовке, совершению и сокрытию следов преступления, являясь полно структурным в подавляющем большинстве случаев.

Рассматривая способы мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний, пристальное внимание необходимо уделить инсценировке наступления страхового события как самой распространенной и сложной форме противодействия раскрытию и расследованию преступления. Лица, которые планируют совершение мошенничества в отношении материальных интересов страховых компаний, стремясь получить страховую выплату, используют единственную возможность осуществления задуманного преступления - наступление страхового события, которое искусственно создают, т. е., инсценируют.

## Содержание и значение других элементов криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний

Время и место инсценировки хищения также типичны для преступлений, совершаемых в действительности. Немаловажным элементом воссоздания преступниками инсценируемой обстановки является приискание предметов, необходимых для оставления материальных следов типичных для хищения, застрахованное имущество с места инсценировки удаляется. Действия мошенников по созданию материальной обстановки страхового события во многом схожи с действиями преступников, инсценирующих кражу при совершении хищении .

При инсценировке грабежа или разбоя мошенники продумывают обстоятельства, по их мнению, свойственные виду нападения, такие как: число нападавших, их приметы, вооруженность, время нападения; телесные повреждения, которые были причинены страхователю; в чем выразилось сопротивление страхователя преступникам в процессе совершения преступления; кто первым обнаружил хищение и сообщил о нем и ряд других обстоятельств, количество и достоверность которых напрямую зависят от личности мошенника.

При нанесении телесных повреждений страхователю преступники стремятся причинить наименьший вред его здоровью. При этом «потерпевшие» пытаются произвести впечатление на сотрудников страховых компаний, врачей и полиции своим внешним видом, например, видом кровоточащих ран и демонстрацией симулированных болезненных симптомов. При инсценировках рассматриваемого вида преступления мошенники стараются причинить как можно меньший ущерб предметам обстановки, так как чаще всего местом инсценировки является их собственная квартира либо квартира родственников или близко знакомых лиц. Поэтому, оставляя следы взлома и повреждая имущество, они делают это очень осторожно. «Аккуратность», проявленную при

Первушин В.М. Указ.соч. С. 62. взломе преград и повреждении имущества, необходимо учитывать при производстве осмотра места происшествия по факту заявленного преступления.

Так, согласно материалам работы службы безопасности страховой компании «Росгосстрах», К., находясь в ссоре с женой и готовясь к разводу с ней, застраховал принадлежащее ему имущество, находящееся в его квартире, предварительно дополнив его рядом дорогостоящих вещей, взятых во временное пользование у знакомых лиц. Удалив застрахованное имущество из квартиры, К. причинил себе телесные повреждения, разбросал вещи и написал заявление о совершении разбоя в полицию.

Кроме демонстрации материальных следов, преступники создают и идеальные следы, намереваясь воздействовать на сознание лица, воспринимающего обстановку и скоординировать его действия. Воздействие может быть направлено на сотрудника страховой компании, следователя, сотрудников противопожарной службы, врачей, других лиц.

Согласно материалам работы службы безопасности страховой компании «Росгосстрах», П., взял несколько кредитов в банках для приобретения бытовой техники, после чего был уволен с работы. С целью оплаты кредитов, П. решил совершить мошенничество, застраховав имущество, находящееся в квартире и инсценировав кражу. Договор страхования был заключен, имущество вывезено на дачу и в гараж, порядок в квартире был нарушен, окно на кухне повреждено. П. написал заявление о краже в полицию, однако мошенничество было выявлено и в страховой выплате П. отказано.

Инсценировки квартирных краж чаще всего осуществляются ночью, а заявление о совершении квартирной кражи подается в дневное время (80 % случаев). Местом инсценировки краж, грабежей и разбоев в 75 % случаев являются квартиры, дома и дачи, в которых проживают мошенники. Из них в 85 % случаев они принадлежат на праве собственности им, их родственникам или сожителям .

Умышленный поджог имущества, являющегося объектом страхования с инсценировкой возгорания, возникшего по иным причинам. Такие действия имеют довольно большую общественную опасность, так как, кроме порчи поджигаемого имущества, могут привести к уничтожению посторонних материальных ценностей, травматизму и даже гибели людей. Как правило, объектом поджога является недвижимое имущество (частные дома, квартиры, дачи, торговые павильоны, склады, магазины и т.д.). Нередко поджигают автомобили и мототранспорт. После пожара практически не остается доказательств, опровергающих реальность страхового случая, лишь опытный эксперт по сопутствующим признакам может определить умышленное возникновение пожара.

После заключения договора страхования мошенники инсценируют самовозгорание или возгорание по техническим причинам, намеренно создают условия для возгорания, имитируют неосторожность или неумышленное нарушение мер пожарной безопасности. Способы совершения поджога различны и зависят от навыков мошенников, наличия в помещении противопожарной сигнализации, использования для этого различных технических средств и химических веществ.

Например, чтобы инсценировать короткое замыкание, при отключенном напряжении повреждают изоляцию проводов, портят электропатрон, замыкая его центральный контакт. В момент включения в результате короткого замыкания раскаленные металлические частицы разлетаются в радиусе до 1,5 метров и попадают на легковоспламеняющиеся предметы. Также используют самодельные часовые приспособления и механизмы.

Приведены данные службы безопасности страховой компании Росгосстрах. Довольно распространено для инсценировки самовозгорания соединение несовместимых веществ, например, скипидара и азотной кислоты, марганцевокислого калия и глицерина.

Умышленный поджог с инсценировкой поджога, совершенного посторонними лицами, отличается от вышеприведенного тем, что преступники, совершив поджог, прилагают максимум усилий, чтобы правоохранительные органы поверили в то, что он совершен умышленно какими-то другими лицами из хулиганских или иных побуждений. В этом случае способы поджога могут быть более общественно опасными, например, применяются взрывные устройства. Иногда при проведении такой аферы мошенники сообщают о якобы имевших место фактах вымогательства, угрозах со стороны неизвестных. На место пожара подбрасывают предметы, принадлежащие посторонним, якобы «совершившим» поджог лицам.

## Особенности тактики осмотра на первоначальном этапе расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний

Р.С. Белкин, определяя личностные свойства, изучаемые криминалистикой, полагал необходимым исследовать соматические и психофизиологические свойства личности, указывая на то, что «совокупность преступных навыков индивидуума будет, несомненно, отражаться в способах подготовки, совершения и сокрытия преступлений, в той или иной обстановке, может влиять на выбор предмета или орудия преступного посягательства» .

В связи с этим изучение личности преступника в криминалистике при обязательном комплексном исследовании необходимых признаков, которые являются объектом исследования, в том числе и других наук, предполагает выделение социально-демографической информации, сведений социально-правового и производственно-бытового характера, психофизиологических и соматических качеств.

Значимые в криминалистическом плане свойства личности в условиях их отображения в действиях преступника позволяют разработать определенную систему и классификацию, представляющую типологию преступника в отражении социальных, психологических и биологических свойств и их взаимосвязи.

Так, характерное поведение преступника как до, так и после совершения преступления, дефекты нравственного сознания и ценностных ориентации, отрицательных качеств гражданина в целом при взаимодействии с соответствующей социальной сферой значительно увеличивают антисоциальную направленность совершаемых преступлений. «Когда мы говорим о личности преступника, то подразумеваем личность человека, совершившего преступление вследствие отрицательного отношения к интересам общества, общественно опасного пути реализации своих интересов, вступивших в противоречие с интересами общественными» . «При этом любое использование понятия "личность" в юридической литературе должно содержательно подразумевать социальную качественную определенность человека (индивида), выступающего носителем этой личности» .

Структуру криминалистической характеристики личности преступника невозможно рассматривать без ее психологической сущности. Анализируя психолого-криминалистический портрет преступника, А.В. Варданян указывал: «психолого-криминалистическая модель личности преступника включает в себя следующие группы показателей: - поисковые признаки субъекта преступления: социально- демографические характеристики; типичные особенности способа совершения преступления; показатели, отражающие корреляцию личности преступника с личностью жертв криминальной агрессии; особенности мотивации преступных действий, постпреступного поведения и т.п.; - алгоритм построения версий и осуществления следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, основанных на анализе указанных поисковых признаков; - прогностическая оценка вероятности новых преступных актов с определением возможного места и времени их совершения» .

Законодатель обязывает выявить особенности личности, проявившиеся в совершаемом деянии. Индивидуальные особенности личности виновного учитываются и при конструкции конкретных составов преступлений, и при индивидуализации уголовной ответственности и наказания. С личностью

Варданян А.В. Метод построения психолого-криминалистического портрета преступника как средство повышения эффективности раскрытия и расследования тяжких насильственных преступлений против личности. Философия права. 2011. № 1. С. 86. преступника связаны общие начала назначения уголовного наказания и значительная часть смягчающих и отягчающих ответственность обстоятельств. «Если цепочку причин и следствий, связанных с преступлением, рассматривать не в той последовательности, в которой она развивалась, а в обратной, идя от конца, т.е. от совершенного преступления к его истории, то мы прежде всего должны обратить внимание на совокупность психологических явлений, предшествовавших преступлению и коренившихся в сознании субъекта... Иными словами, речь идет о свойствах личности преступника, о тех субъективных качествах, которые послужили ближайшей и непосредственной причиной совершения преступления» .

Личность преступника проявляется в обстоятельствах совершенного им деяния, а подготовка, совершение и сокрытие им преступления, выбор предмета или орудия преступного посягательства отражают совокупность его преступных навыков. Таким образом, изучение судебно-следственной практики, взаимосвязь между социальными, психологическими и биологическими свойствами позволяет охарактеризовать личность, а данные, свидетельствующие о типологических особенностях преступников, совершающих определенные виды и группы преступлений, представленные как элемент криминалистической характеристики, могут предоставить следователям информацию для обоснованного выдвижения необходимых версий, установления данных о лице, верном направлении расследования в целом.

Кроме того, данные о свойствах личности преступника играют большую роль при определении, например, тактических приемов, необходимых для более эффективного производства ряда следственных действий. Так, изучение психологических особенностей личности очень важно для выбора правильной тактики работы в ходе производства допросов в условиях конфликтных ситуаций. «В целом же приемы производства различных следственных действий должны

Таким образом, характеристика личности преступника по делам о мошенничестве в сфере страхования, совершенном в отношении материальных интересов страховых компаний, предполагает всестороннее изучение свойств личности, как зависящих друг от друга, как и предопределенных биологически, исследование индивидуальных психических особенностей, определяющих механизм социального и преступного поведения.

В последние годы рядом ученых уже исследовалась личность мошенников, совершающих преступления в сфере страхования. По мнению И.А. Алгазина, «данная категория преступников занимает ведущее место по количеству и разнообразию ее представителей» . Интересна точка зрения В.К. Митрохина, следующим образом характеризующего мошенника в сфере страхования: «...являются представителями практически всех слоев общества, интересы которых попали в сферу страхования. Их диапазон простирается от законопослушных граждан до профессиональных преступников» . Исследуя мошенничество в автостраховании, М.М. Уразбахтин указывал: «личность мошенника весьма специфична и не лишена привлекательности, так как мошенники обладают даром убеждения, а также умением вызывать доверие или уважение, обладают адаптивностью и гибкостью, и умением работать с информацией, т.е. ее добычей, анализом и использованием, а также быстро реагируют на меняющуюся обстановку» .По мнению Л.А.Сухомлиновой, мошенники, совершающие преступления в сфере обязательного страхования

Уразбахтин М.М. Криминалистическая методика расследования мошенничества в области автострахования. С. 56. гражданской ответственности владельцев транспортных средств, «имеют опыт работы в сфере страхования, связи с органами государственной власти и управления. Это создает им дополнительную защиту, ощущение безнаказанности и вседозволенности» . Однако хотелось бы согласиться с Н.Н. Потаповой, которая считает, что «...утверждения многих исследователей о высоком интеллектуальном уровне мошенников реальной практикой страховых компаний не подтверждается. Напротив, с легкостью поджечь собственный дом или отрубить палец ради страховки способны как раз интеллектуально неразвитые

Однако, «...криминалистическая характеристика как научная категория обладает динамичностью» . Таким образом, очевидно, что при создании типового криминалистического «портрета» мошенника, совершающего преступления в отношении материальных интересов страховых компаний, сегодня, возникает ряд сложностей, обусловленных многообразными и зачастую противоречивыми сведениями о чертах его личности. Объясняется это как степенью «профессионализма» мошенника, так и региональной особенностью исследований, развитием государства в целом, изменением социального положения россиян.

## Значение судебной экспертизы на первоначальном этапе расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний

Преступное поведение личности определяется мотивом и целью, отражаясь в «...сознательно мотивированных действиях, направленных на достижение определенной цели, независимо от того, совпадает она или не совпадает с наступившими общественно опасными последствиями» .

Поведение любого человека определяется смыслом, придаваемым желаемому результату своего поведения, в его поступках проявляется его отношение к действительности.

Изменения в мотивационно-потребностной сфере неизбежно приводят к специфическому образу жизни, изначальной причиной которого является неудовлетворенность потребностей и влечений, сочетающаяся с неспособностью удовлетворить их социально приемлемыми средствами. Любой мотив деятельности характеризуется целым рядом потребностей. «Любое сознательное действие человека есть результат взаимосвязи и взаимодействия не одного, а целого ряда стремлений. Именно поэтому «любое преступление является результатом различных побуждений, желаний, чувств, оказывающих влияние на поведение человека» .

Российскими и зарубежными авторами достаточно широко рассматривались причины совершения мошенничества. Так, согласно исследованиям, проводившимся американскими учеными, 95 % мошенничеств вызвано финансовыми обстоятельствами и пороками; наиболее распространенными видами финансовых проблем, приводящих к преступлению, выступают: жадность; большие долги; счета за страховое обслуживание; финансовые потери. Кроме того, в качестве типичных мотивов мошенничества выступают пагубные пристрастия, такие как приверженность к азартным играм и наркотикам .

В.К. Митрохин указывал, что мошенничество в сфере страхования «воспринимается людьми просто как способ вернуть себе часть страховой премии. Общественная мораль и действующие нормы права не склонны принимать сторону страховщика в его праве на предъявление иска к недобросовестному страхователю или на компенсацию убытков... мошенники надеются на крайне низкую вероятность раскрытия их деятельности. Пробелы в нормах права и сложившаяся практика способствуют тому, что даже если мошенничество будет обнаружено, они вряд ли будут серьезно наказаны. А поэтому они могут считать себя уверенными в том, что их социальное и материальное положение сильно не пострадает» . А.И. Алгазин, рассматривая мотивы страховых мошенников писал: «...в психологическом плане значительным количеством граждан страховое мошенничество воспринимается

Мотивация действий «случайных» мошенников типично представляется таким образом: «Все люди так делают», «От одной небольшой выплаты компания не обеднеет», «Никто ничего не докажет, а если докажет, то серьезного наказания не последует». Такое отношение основывается на том, что в современном обществе отсутствует серьезное отношение к профессии страховых представителей, а страховые агенты так же, как и лица, совершающие мошенничество рассматриваемого вида, практически на привлекаются к ответственности за совершенные преступления.

Рассматривая страховое мошенничество, Л.А. Сухомлинова основным мотивом представляла «корысть, которая связана с целью незаконно получить страховую выплату в денежном выражении...», связывая мотивацию страховых представителей в случае пособничества мошенничеству со следующими мотивами: «уплата долга (33,5 %), материальные трудности (48 %), истечение срока оплаты кредитов (15%), необходимость возврата ссуды (3,5%)... страховые агенты в ряде случаев совершают преступления из чувства товарищества (42%)... нередким выступает мотив совершения мошенничества страховыми агентами, который определяется недовольством оплатой труда и разногласиями между руководством страховой фирмы и ее агентами» . А.В. Гвоздков, исследуя мошенничество, совершенное путем инсценировок краж и угонов транспортных средств, побудительными причинами преступления называл: «неудовлетворительное техническое состояние объекта страхования и желание приобрести новое имущество; желание получить необходимую сумму