Гитинов Рашид Курбанович. Особенности расследования мошенничества в сфере автострахования: диссертация ... кандидата Юридических наук: 12.00.12 / Гитинов Рашид Курбанович;[Место защиты: ФГАОУ ВО Российский университет дружбы народов], 2017.- 238 с.

**Содержание к диссертации**

Введение

**ГЛАВА 1. Криминалистическая характеристика мошенничества в сфере автострахования**

1.1. Понятие криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования и ее элементы 16

1.2. Содержание механизма и обстановки совершения мошенничества в сфере автострахования .27

1.3. Характеристика лиц, участвующих в совершении преступления, и особенности их групповой преступной деятельности 61

**ГЛАВА 2. Особенности выявления мошенничества в сфере автострахования и организация первоначального этапа расследования**

2.1. Получение информации и ее использование при проведении предварительной проверки и возбуждении уголовного дела 81

2.2. Взаимосвязь следственных ситуаций, выдвижения версий и планирования расследования 2.3. Взаимодействие и особенности деятельности следователя и органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, на первоначальном этапе расследования 113

2.4. Противодействие предварительному расследованию и способы его преодоления 130

**ГЛАВА 3. Тактические особенности производства следственных действий при расследовании мошенничества в сфере автострахования**

3.1. Особенности проведения выемки, обыска, следственного осмотра, проверки показаний на месте и следственного эксперимента 142

3.2. Тактика проведения допроса участников уголовного судопроизводства 165

3.3. Назначение и производство экспертиз 187

Заключение 199

Список литературы

* [Содержание механизма и обстановки совершения мошенничества в сфере автострахования](http://www.dslib.net/finans-pravo/osobennosti-rassledovanija-moshennichestva-v-sfere-avtostrahovanija.html#7701581)
* [Характеристика лиц, участвующих в совершении преступления, и особенности их групповой преступной деятельности](http://www.dslib.net/finans-pravo/osobennosti-rassledovanija-moshennichestva-v-sfere-avtostrahovanija.html#7701582)
* [Взаимосвязь следственных ситуаций, выдвижения версий и планирования расследования](http://www.dslib.net/finans-pravo/osobennosti-rassledovanija-moshennichestva-v-sfere-avtostrahovanija.html#7701583)
* [Тактика проведения допроса участников уголовного судопроизводства](http://www.dslib.net/finans-pravo/osobennosti-rassledovanija-moshennichestva-v-sfere-avtostrahovanija.html#7701584)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Наметившаяся за последние десять лет тенденция динамического и устойчивого развития сферы страхования в целом и сектора автострахования в частности является одним из важнейших показателей формирования экономики и приоритетной социальной политики российского государства1. Однако указанные процессы сопровождаются высоким ростом криминализации страхового рынка. Как следствие, появление нового вида преступлений – мошенничества в сфере автострахования2, результатом которого является хищение денежных средств страховых компаний.

Согласно статистическим данным ГИАЦ МВД России, в 2013 году зарегистрировано 462 преступления, предусмотренных ст. 159.5 УК РФ, в 2014 году – 4413. При этом «удельный вес мошенничества в сфере автострахования в структуре преступности на страховом рынке в целом составляет не менее 50–60 %, а в зависимости от формы автострахования мошенничества, совершаемые в сфере ОСАГО, составляют 73 %, КАСКО – 27 %»4.

Отличительной особенностью мошенничества в сфере автострахования  
является высокой уровень латентности, который, «по данным специалистов  
ВНИИ МВД России, составляет примерно 93–95 %»5. Одним из  
детерминирующих факторов латентности рассматриваемой категории

преступлений является сложность их выявления и расследования, поскольку само мошенничество в автостраховании представлено в виде других

1 Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию, 4 декабря 2014 г. URL:  
(дата обращения: 19.12.2014).

2 Под автострахованием мы будем понимать обязательное страхование гражданской ответственности  
владельцев транспортных средств и добровольное страхование транспортных средств.

3 Сводный отчет по России о состоянии преступности и результатах расследования преступлений за  
2013–2014 г. Форма «4-ЕГС» (494).

4 Беляков Д.Ю. Противодействие мошенничествам, совершаемым в сфере автострахования:  
криминологический и уголовно-правовой аспекты : дис. … канд. юрид. наук. М., 2007. С. 53–54.

5 Страховое мошенничество и методы борьбы с ним / А.И. Алгазин, Н.Ф. Галагуза, В.Д. Ларичев ; гл.  
ред. Г.А. Тосунян. М., 2003. С. 8.

противоправных деяний – дорожно-транспортного происшествия (далее – ДТП), кражи, угона, поджога транспортного средства и др.

Существующая устойчивая динамика криминализации сферы

автострахования создает условия для включения в этот процесс

организованных преступных формирований, специализирующихся

исключительно на совершении мошенничества в указанной сфере. Как показывают результаты опросов работников следственных и оперативно-розыскных органов, если после принятия ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» № 40 от 25.04.2002 случаи группового мошенничества в данной сфере носили единичный характер, то сегодня преступность в сфере автострахования приобрела устойчивый организованный характер, ущерб от которой возрос многократно. Со своей стороны, страховые компании для восполнения финансовых потерь от преступности в сфере автострахования вынуждены увеличивать размеры страховых тарифов на полисы ОСАГО и КАСКО, а от этого страдают законопослушные страхователи.

Одной из характерных особенностей мошенничества в сфере  
автострахования является также постоянное появление все более сложных  
способов совершения преступлений рассматриваемого вида, которые  
характеризуются различной вариативностью их совершения, придающих  
каждому способу преступления специфическую особенность и

индивидуальность. Все это способствует процессу криминализации сферы автострахования, осложняет стабильное, динамичное и перспективное развитие данного сектора экономики.

Изложенные выше факторы, а также объективная необходимость научно-практической разработки криминалистической характеристики и основных положений методики расследования мошенничества в сфере автострахования предопределили выбор и актуальность темы диссертационного исследования.

**Степень научной разработанности темы исследования.** Вопросам  
борьбы с мошенничеством в сфере автострахования посвящены

диссертационные исследования А.И. Алгазина, Р.Н. Боровских, Е.В. Булгаковой, Н.В. Быковой, Л.А. Сухомлиновой, Н.Н. Потаповой, О.В. Трубкиной, М.М. Уразбахтина.

Вопросам назначения и производства экспертиз по делам о мошенничестве в сфере автострахования посвящены монографические исследования В.К. Митрохина, В.Н. Никонова.

Отдельные вопросы обеспечения экономической безопасности в сфере страхования рассмотрены в работах Д.В. Забавина, А.В. Сокол, Д.В. Федоткина.

Несмотря на безусловную значимость указанных работ, динамика  
процесса криминализации сферы автострахования, появление новых видов и  
способов совершения мошенничества в сфере автострахования актуализируют  
востребованность дальнейших научно-практических исследований,

посвященных проблемам выявления и расследования преступлений

рассматриваемой категории.

**Цель исследования** – изучение теоретических и организационно-методических основ выявления и расследования мошенничества в сфере автострахования с исследованием криминалистической характеристики мошенничества в названной сфере, разработкой практических рекомендаций по эффективным методам раскрытия и расследования мошенничества в сфере автострахования, повышению эффективности тактики соответствующих следственных действий при расследовании названного вида мошенничества.

Достижению поставленной цели способствовали постановка и

последовательное решение следующих **задач:**

– построение структуры и исследование элементов криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования;

– анализ механизма преступления с включением в него типичных способов подготовки, совершения мошенничества в сфере автострахования и сокрытия следов преступления или постпреступного поведения;

– анализ обстановки совершения мошенничества в исследуемой сфере;

– разработка характеристики лиц, участвующих в совершении преступления, и особенности их групповой преступной деятельности;

– выявление типичных источников информации о совершенном или  
готовящемся преступлении и определение оптимального комплекса

проверочных мероприятий, проводимых до возбуждения уголовного дела;

– анализ типичных следственных ситуаций, особенностей вытекающих из них версий, а также планирование расследования мошенничества в сфере автострахования;

– определение наиболее эффективных форм взаимодействия сотрудников следственных и оперативно-розыскных органов в процессе расследования указанных преступлений;

– исследование типичных способов противодействия расследованию мошенничества в сфере автострахования и мер по его преодолению;

– разработка рекомендаций по повышению эффективности тактики производства отдельных следственных действий, назначения и производства различных видов экспертиз.

**Объектом** **исследования** являются общественные отношения,

возникающие в процессе расследования мошенничества в сфере

автострахования.

**Предметом исследования** являются закономерности преступной  
деятельности, связанной с совершением мошенничества в сфере

автострахования, а также выявления, раскрытия и расследования исследуемой категории преступлений, нашедшие отражение в уголовных делах, нормативно-правовых актах, официальных статистических данных.

**Методологическую основу** диссертационного исследования составляет  
общенаучный диалектический метод познания социально-правовых явлений,  
позволивший провести анализ правового регулирования и

правоприменительной практики в области расследования мошенничества в сфере автострахования. В работе также использованы частнонаучные методы: формально-логический – с целью проведения анализа основных признаков,

характеризующих мошенничество в исследуемой сфере; социологический – при анкетировании сотрудников следственных и оперативно-розыскных органов; статистический – сбор и анализ данных о распространенности рассматриваемого вида преступлений, анализ содержания материалов уголовных дел и обобщения следственной практики.

**Правовую основу исследования** составили Конституция Российской  
Федерации, уголовное, уголовно-процессуальное и гражданское

законодательство, ФЗ «Об обязательном страховании гражданской

ответственности владельцев транспортных средств», Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и др.

**Теоретическую основу диссертационного исследования** составили  
фундаментальные положения научных трудов ученых в области

криминалистики, теории оперативно-розыскной деятельности, уголовного процесса, юридической психологии и судебной экспертизы (Т.В. Аверьяновой, И.В. Александрова, Р.С. Белкина, В.П. Божьева, В.Л. Васильева, И.А. Возгрина, Т.С. Волчецкой, А.Ф. Волынского, В.К. Гавло, Б.Я. Гаврилова, Л.Я. Драпкина, А.В. Дулова, С.Ю. Журавлева, В.Д. Зеленского, Е.И. Зуева, В.Н. Карагодина, И.М. Комарова, В.И. Комиссарова, Ю.Г. Корухова, А.М. Кустова, В.П. Лаврова, А.М. Ларина, В.Д. Ларичева, И.М. Лузгина, И.А. Макаренко, Н.П. Майлис, В.А. Михайлова, Т.Ф. Моисеевой, В.А. Образцова, А.С. Подшибякина, О.В. Полстовалова, Н.И. Порубова, А.Р. Ратинова, Е.Р. Россинской, Е.В. Смахтина, И.В. Тишутиной, А.Г. Филиппова, Е.Е. Центрова, В.Н. Чулахова, С.А. Шейфера, С.П. Щербы, А.В. Шмонина, Н.Г. Шурухнова, Н.П. Яблокова и др.).

**Эмпирическая основа исследования.** Достоверность и обоснованность  
выводов, сделанных по результатам исследования, обеспечиваются

репрезентативностью полученных эмпирических данных. В процессе исследования диссертантом были изучены материалы 250 уголовных дел, возбужденных по ст. 159, 159.5, 210, 292, ч. 1 ст. 303, ст. 306 УК РФ, рассмотренных в 2006–2015 гг. судами Республики Башкортостан, Республики

Татарстан, Республики Калмыкии, Чувашской Республики, Белгородской, Тульской и Челябинской областей, что составляет 11,7 % от их генеральной совокупности. Репрезентативность эмпирического материала обусловлена прежде всего критериями выборки, по которым изучались уголовные дела, содержащие сведения для решения задач диссертационного исследования, в особенности с целью познания механизма преступления и деятельности по его расследованию.

Диссертантом проведено интервьюирование 112 следователей и оперативных работников, 25 экспертов, занимающихся производством различных судебных экспертиз, 18 сотрудников служб безопасности страховых компаний. В ходе исследования были использованы материалы проверок страховых дел страховых компаний, а также результаты научных исследований других авторов.

**Научная новизна** работы заключается в системном исследовании методики расследования мошенничества в сфере автострахования с позиций криминалистики, теории оперативно-розыскной деятельности, юридической психологии и судебной экспертизы. Новизна исследования обусловлена тем, что в работе:

– приводится авторское определение мошенничества в сфере автострахования;

– рассмотрен механизм мошенничества в сфере автострахования;

– дана авторская классификация типичных способов совершения преступлений рассматриваемого вида;

– исследованы вопросы психологии и типологии личности мошенника в сфере автострахования, в том числе психологические и функционально-ролевые особенности отношений участников преступных формирований;

– предложен алгоритм проведения проверочных мероприятий на этапе предварительной проверки информации о совершенном или готовящемся преступлении;

– дана классификация типичных следственных ситуаций, версий и планирования расследования;

– предложены меры по преодолению противодействия расследованию преступлений рассматриваемого вида;

– обоснована и предложена система следственных действий и тактические рекомендации по их производству;

– сформулированы рекомендации по назначению судебных экспертиз различных видов по уголовным делам о мошенничестве в сфере автострахования.

**Положения, выносимые на защиту:**

1. Авторское определение мошенничества в сфере автострахования, под которым следует понимать хищение чужого имущества, совершаемого путем обмана или злоупотребления доверием с целью незаконного получения страховой выплаты при отсутствии страхового случая либо с целью незаконного увеличения страхового возмещения на сумму, превышающую размер причиненного ущерба при наступлении страхового случая.
2. Механизм мошенничества в сфере автострахования осуществляется в виде динамической системы взаимосвязанных действий, направленных на подготовку преступления (планирование способа совершения преступления; изучение системы страхования (ОСАГО, КАСКО); создание преступной группы; налаживание коррумпированных связей с сотрудниками ГИБДД, страховых компаний; поиск лиц, имеющих транспортные средства с механическими повреждениями, и получение согласия их владельцев на участие в преступлении), непосредственное совершение преступления (составление фиктивных административных материалов, в том числе фиктивного акта осмотра транспортных средств, обращение в страховую компанию и получение незаконной страховой выплаты) и сокрытие следов преступления (сокрытие своего участия и заинтересованности в наступлении страхового случая; использование при совершении преступления транспортных средств, сходных с теми, что были застрахованы; привлечение лжесвидетелей и

лжепонятых и т. п.), осуществляемых преступниками в различных сферах деятельности, в том числе с использованием служебного положения.

3. Авторская классификация типичных способов совершения  
мошенничества в сфере автострахования:

– инсценировка наступления страхового случая (дорожно-транспортное происшествие, кража, угон, поджог, причинение транспортному средству механических повреждений и др.);

– фальсификация страхового случая или некоторых его обстоятельств (времени, места, замена водителя, виновного в дорожно-транспортном происшествии и др.);

– двойное страхование и получение двойного возмещения;

– умышленное содействие наступлению страхового случая;

– умышленное завышение стоимости нанесенного ущерба при реальном страховом случае.

4. Характеристика личности мошенника в сфере автострахования,  
включающая наряду с общими сведениями также два взаимодополняющих  
компонента характеристики: психологический и функциональный.  
Психологический компонент включает в себя корыстную мотивацию  
преступного поведения, низкие ценностные ориентации, отсутствие  
устойчивого нравственно-правового сознания на фоне стремления к  
накопительству и материальному благополучию, мотивы вхождения в  
преступные группы, совершающие мошенничество в сфере автострахования.  
Под функциональным компонентом характеристики понимается  
функционально-ролевая дифференциация участников преступной группы,  
зависящая от социального положения преступника, специфики служебной  
деятельности и должностного положения личности мошенника (страхователь,  
сотрудник ГИБДД, работник страховой компании, экспертно-оценочной  
организации и т. д.). Содержание указанных двух компонентов личности  
преступника позволяет выделить профессиональный и случайный тип  
мошенников.

1. Алгоритм проведения проверочных мероприятий на стадии предварительной проверки информации (сообщения) о преступлении, включающий в себя: совместное изучение следователем и сотрудниками оперативно-розыскных подразделений результатов оперативно-розыскной деятельности; изъятие документов из органов ГИБДД, страховой компании, экспертно-оценочной организации и др., их осмотр; получение объяснений от лиц, указанных в административных материалах о ДТП в качестве понятых и страхователей; наведение справок и мониторинг всех страховых случаев в отдельно взятом регионе; наблюдение; проведение предварительных исследований; назначение и производство экспертиз; прогнозирование возбуждения уголовного дела в определяемых исходных ситуациях.
2. Классификация типичных следственных версий, основаниями типизации которых являются требующие проверки элементы криминалистической характеристики преступлений: содержание данных о способе совершения преступления (инсценировка, фальсификация страхового случая, умышленное содействие наступлению страхового случая, двойное страхование и получение двойного возмещения и др.), количество преступников и форма соучастия при совершении мошенничества (преступление совершено одним лицом, группой лиц по предварительному сговору, организованной преступной группой, преступной организацией), субъектный состав преступной группы (только страхователи, страхователи и страховые агенты, страхователи и работники автомастерских, страхователи и лица, занимающиеся оформлением страховых случаев, и др.), взаимосвязь (взаимообусловленность) мошенничества в сфере автострахования с другими сопутствующими преступлениями (злоупотребление должностными полномочиями, дача и получение взятки, заведомо ложное сообщение о преступлении и др.).

7. Система следственных действий и рекомендации по тактике их  
производства при расследовании мошенничества в сфере автострахования,  
включающие в себя: осмотр места происшествия, дифференцированный в

зависимости от обстоятельств страхового случая (осмотр места инсценировки ДТП, кражи, поджога), осмотр транспортного средства как объекта страхования, осмотр документов; обыск и выемка документов и предметов, которые зависят от субъекта, принявшего документ, и места его хранения (страховая компания – материалы страхового (выплатного) дела; органы ГИБДД – материалы административного дела; МОТОТРЭР ГИБДД – материалы регистрационного дела на интересующее следствие транспортное средство; отделение банка – документы, подтверждающие перечисление страховой компанией суммы страхового возмещения на расчетный счет страхователя и снятие денежных средств с данного счета; экспертно-оценочная организация – акты осмотра и экспертные заключения о стоимости восстановительного ремонта транспортных средств, в том числе системные блоки, жесткие магнитные диски, иные источники дублирующей информации с электронной базой документов и др.), обыск по месту работы и жительства подозреваемых; проверка показаний на месте и следственный эксперимент; допрос участников процесса с использованием методов, основанных на убеждении допрашиваемого в необходимости дачи правдивых показаний.

**Теоретическое значение** работы состоит в системном исследовании криминалистической характеристики преступлений рассматриваемого вида и разработке на этой основе основных положений методики расследования мошенничества в сфере автострахования. На основе общих положений криминалистической методики предложено авторское видение сущности и назначения некоторых научных категорий применительно к методике расследования преступлений исследуемого вида («криминалистическая характеристика преступлений», «механизм преступления», «следственная ситуация», «следственные версии» и т. д.).

Сформулированные в работе теоретические выводы и положения могут иметь значение для дальнейшего развития криминалистической методики расследования преступлений. Материалы диссертации могут быть также использованы в учебном процессе юридических вузов при разработке учебно-

методических пособий, спецкурса по данной проблеме, в системе повышения квалификации сотрудников правоохранительных органов.

**Практическая значимость исследования** определяется прикладным  
характером рассмотренных вопросов и апробированных практикой

криминалистических рекомендаций, имеющих своей целью эффективную организацию деятельности правоохранительных органов по выявлению, раскрытию и расследованию мошенничества в сфере автострахования.

Положения, выводы и рекомендации, сформулированные в диссертации, внедрены в практику следственной и оперативно-розыскной деятельности МВД Республики Башкортостан, следственного управления Следственного комитета Российской Федерации по Республике Башкортостан (отдел по расследованию особо важных дел, г. Уфа), а также в учебном процессе Института права Башкирского государственного университета.

**Апробация** **результатов** **исследования.** Основные положения

диссертационного исследования нашли отражение в научных сообщениях на кафедре криминалистики Института права Башкирского государственного университета, а также в опубликованных 13 научных статьях, 4 из них – в журналах, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации. Результаты исследований положены в основу докладов на четырех научных конференциях: «Совершенствование деятельности правоохранительных органов по борьбе с преступностью в современных условиях: международная научно-практическая конференция» (Тюмень, 2010), «Южно-Уральские криминалистические чтения» (Уфа, 2011, 2012, 2013).

**Структура** **диссертации** определена целью, логической

## Содержание механизма и обстановки совершения мошенничества в сфере автострахования

Преступная деятельность является объектом исследования многих юридических наук, в том числе криминалистики. Однако в отличие, например, от уголовного права, уголовного процесса, криминологии криминалистика исследует криминалистически значимые признаки преступлений, логическим результатом изучения которых является разработка эффективных методик по раскрытию и расследованию отдельных видов и групп преступлений. Один из важных и первоначальных элементов таких методик - криминалистическая характеристика преступлений, отражающая внутреннее строение и элементы преступления.

Сам факт появления такой криминалистической категории, как криминалистическая характеристика преступлений, является закономерным результатом последовательного развития науки криминалистики. Как отмечал Р.С. Белкин, «еще до момента, как впервые был употреблен термин "криминалистическая характеристика", в частных криминалистических методиках упоминались отдельные ее элементы и подчеркивалась их роль для выбора направления и организации расследования»6. Вместе с тем известное высказывание в последующем Р.С. Белкина, о том, что «криминалистическая характеристика преступлений, не оправдав возлагавшихся на нее надежд и ученых, и практиков, изжила себя, и из реальности, которой она представлялась все эти годы, она превратилась в иллюзию, в криминалистический фантомвызвало немало дискуссий в криминалистике относительно научной обоснованности и практической значимости криминалистической характеристики преступлений.

Мы разделяем точку зрения тех ученых, которые считают, что некорректна сама постановка вопроса о необходимости науке и практике криминалистической характеристики как таковой, поскольку речь в данном случае идет как о недопустимости преувеличения, так и о недопустимости снижения ее значимости. «Практическая значимость криминалистической характеристики заключается в использовании содержащейся в ней информации, отражающей признаки и свойства преступлений определенной категории. При таком подходе она рассматривается как информационная основа ("банк данных") для построения частных криминалистических методик»8. Криминалистическая характеристика концентрирует комплексные знания и криминалистически значимые сведения, имеющие значение для расследования определенной категории преступлений. На резкую оценку криминалистической характеристики преступлений, данную Р.С. Белкиным, И.А. Возгрин справедливо замечает, что «из нее вытекает и конструктивная задача, заключающаяся не в отказе от этой криминалистической категории, а в более глубоком ее исследовании, исключении всего лишнего, необоснованного и наполнении реальным содержанием, обеспечивающим рациональную работу следователей по расследованию отдельных видов преступлений»9.

Как известно, впервые термин «криминалистическая характеристика преступлений» был предложен профессором А.Н. Колесниченко, который писал, что «к числу наиболее существенных положений, общих для всех частных методик, относится общая криминалистическая характеристика

данного вида преступлений»10. Первое развернутое представление о криминалистической характеристике преступлений встречается в работах Л.А. Сергеева, который определил ее как «особенности преступлений отдельных видов, имеющие значение для следственной практики и для разработки научных рекомендаций», с включением в содержание криминалистической характеристики различных элементов11.

Дальнейшее развитие учение о криминалистической характеристике преступлений получило в работах Р.С. Белкина, А.Н. Васильева, И.А. Возгрина, СИ, Винокурова, В.К. Гавло, И.Ф. Герасимова, A.M. Кустова, В.А. Образцова, Н.А. Селиванова, В.Г. Танасевича, А.Г. Филиппова, В.И. Шиканова, Н.П. Яблокова и других ученых. Вместе с тем криминалистами до настоящего времени не достигнуто единство взглядов относительно понятия, содержания и значения этой категории. Так, криминалистическая характеристика преступлений определяется как: 1) абстрактное научное понятие, обобщение типичных признаков и особенностей определенного вида преступной деятельности12; 2) система описания криминалистически значимых признаков преступления, назначением которой является обеспечение успешного решения задач расследования13; 3) сведения о типичных признаках преступления, которые имеют значение для его раскрытия14; 4) информационная модель преступления, отражающая типичные, устойчивые признаки определенного вида преступлений15; 5) взаимосвязанная совокупность особенностей преступлений определенного вида, имеющая значение для их выявления, раскрытия и расследования16; 6) совокупность криминалистических данных, способствующих раскрытию преступления17.

Обобщая вышеизложенные точки зрения ученых-криминалистов о понятии криминалистической характеристики преступлений, можно отметить, что в теории криминалистики под криминалистической характеристикой понимают систему (совокупность) криминалистически значимых признаков, находящихся в определенной взаимосвязи, целью которой является оптимизация процесса раскрытия и расследования определенной категории преступлений. Вместе с тем, несмотря на имеющиеся различия в подходах к пониманию криминалистической характеристики преступлений, большинство ученых рассматривают криминалистическую характеристику преступлений в качестве одной из начальных элементов методик расследования противоправных деяний18.

## Характеристика лиц, участвующих в совершении преступления, и особенности их групповой преступной деятельности

Исходя из изложенного, фальсификация страхового случая (или некоторых его обстоятельств) как способ совершения мошенничества в сфере автострахования предполагает составление подложных официальных документов либо внесение в них дополнений, исправлений с целью искажения подлинных обстоятельств происшедшего события, сопровождающееся дачей заведомо ложной информации относительно этих обстоятельств с целью незаконного получения страховой выплаты.

Другим способом совершения мошенничества в сфере автострахования является умышленное содействие наступлению страхового случая.

1. Умышленный поджог транспортного средства. Суть данного способа совершения мошенничества в сфере автострахования заключается в том, что владелец транспортного средства, застрахованного по системе КАСКО, уничтожает данное транспортное средство путем умышленного поджога, якобы совершенного неизвестными лицами.

Существуют две схемы совершения мошенничества в сфере автострахования указанным способом.

Схема 1. Автомобиль страхуется на завышенную стоимость и впоследствии поджигается. Прибыль - разница между реальной стоимостью и страховым возмещением.

Схема 2. Автомобиль страхуется на реальную стоимость и впоследствии поджигается. Прибыль - денежная выплата в более короткий срок, чем тот, который требуется для продажи указанного автомобиля.

В качестве подготовительных действий преступники определяют место, время, способ и средства поджога; разрабатывают легенду страхового случая; обеспечивают алиби; частично разукомплектовывают, как правило, дорогостоящие детали и агрегаты автомобиля; определяют способ сообщения о страховом случае и др.

На практике встречаются также случаи сочетания инсценировки кражи и умышленного поджога транспортного средства. Факт совершения мошенничества указанным способом был выявлен в Жуковском. Так, гр-н 3. обратился в правоохранительные органы и страховую компанию с заявлением о краже неизвестными лицами автомобиля ВАЗ-2109, приобретенного им в кредит и застрахованного по системе КАСКО на сумму 250 тыс. рублей. По факту кражи транспортного средства было возбуждено уголовное дело. Однако основной версией следствия стала инсценировка кражи. По результатам проведенных оперативно-розыскных мероприятий было установлено, что гр-н 3., оказавшись в тяжелом материальном положении и не имея возможности исполнять обязательства по кредитному договору, решил незаконно получить страховое возмещение, чтобы погасить кредит перед банком, для чего им была инсценирована кража транспортного средства, после которой он сжег свой автомобиль64.

2, Провокация ДТП, так называемая «автоподстава», или «подставная авария». Схемы «автоподстав», используемые преступниками, довольно разнообразны, но наиболее распространенной является следующая: водитель транспортного средства, двигаясь по дороге, начинает перестроение на другую полосу. Мошенник на «подставном» автомобиле, неожиданно ускоряясь, создает ситуацию, которая приводит к столкновению транспортных средств, либо, неожиданно замедляясь, создает аварийную ситуацию для сзади идущего транспортного средства. Виновность ничего не подозревающего водителя транспортного средства в данном случае не вызывает сомнений. Далее вызываются сотрудники ГИБДД для составления административных материалов по факту ДТП, после чего преступники обращаются в страховую компанию для получения страхового возмещения.

Реализации схем «подставных аварий» в основном способствует то, что многие водители транспортных средств нередко сами нарушают правила дорожного движения (правила перестроения, превышение скорости движения, несоблюдение дистанции и т. п.). Для реализации преступных схем с «автоподставами» важное значение также имеет уровень владения техникой управления транспортным средством преступником, находящимся за рулем «подставного» автомобиля, поскольку мошеннику необходимо не только создать на дороге аварийную ситуацию, близкую к столкновению, но и важно умело подставить свой автомобиль под удар той частью, которая уже имеет механические повреждения.

5. Совершение ДТП путем умышленного столкновения двух транспортных средств в местах, имеющих механические повреждения, так называемое «договорное ДТП». Схема совершения мошенничества в сфере автострахования указанным способом включает в себя следующие этапы: поиск лиц, имеющих транспортные средства с механическими повреждениями, подходящими для «договорного ДТП», согласных участвовать в совершении преступления; заключение договора страхования транспортного средства по системе КАСКО тем лицом, который по заранее согласованному плану преступления будет выступать в качестве виновника ДТП (это необходимо для того, чтобы страховые выплаты получили как виновник ДТП - по системе КАСКО, так и потерпевший - по системе ОС АГО); совершение ДТП путем умышленного столкновения двух транспортных средств в местах, имеющих механические повреждения; вызов сотрудников ГИБДД для составления административных материалов о ДТП; направление заявления о выплате страхового возмещения и незаконное получение страховой выплаты.

## Взаимосвязь следственных ситуаций, выдвижения версий и планирования расследования

В наиболее благоприятной следственной ситуации, складывающейся после успешно проведенной тактической операции по задержанию преступника с поличным, задачи, стоящие перед следователем, сводятся к следующему: установлению, розыску и задержанию неизвестных следствию возможных соучастников преступления; выяснение обстоятельств, предшествовавших совершению преступления, т. е. подготовительных действий; установлению свидетелей преступления; предупреждению попыток оказания подозреваемым возможного противодействия расследованию на начальном этапе и др.

В данной ситуации следователем проводятся: - осмотр места происшествия; - личный обыск подозреваемого, осмотр изъятой у него страховой выплаты; - допрос подозреваемого; - допрос представителя страховой компании как потерпевшей стороны; - выемка документов из страховой компании; - обыски в органах ГИБДД, экспертно-оценочной организации; - установление и допрос свидетелей; - назначение и производство автотехнической, транспортно-трасологи ческой, судебно-почерковедческой и технико-криминалистической экспертизы документов; - установление и задержание возможных соучастников преступления. Следственная ситуация, при которой имеются сведения о других эпизодах мошенничества в сфере автострахования (из показаний участников преступной группы), но нет сведений обо всех потерпевших, складывается при расследовании сложного многоэпизодного уголовного дела, обвиняемыми по которому являются участники преступных формирований, специализирующихся на совершении мошенничества в исследуемой сфере.

Последовательность действий следователя в данной ситуации выглядит следующим образом: - допрос подозреваемого, обвиняемого, согласившегося сотрудничать со следствием и дающего правдивые показания о неизвестных следователю эпизодах преступной деятельности группы и о возможных потерпевших; - направление запросов в интересующие следствие страховые компании с конкретными данными страхователей и транспортных средств с целью получения сведений о страховых случаях, участниками которых являлись предполагаемые соучастники преступлений, проходящие по материалам страховых дел в качестве виновников или потерпевших в ДТП; - при получении положительных ответов из страховых компаний производство выемки соответствующих страховых дел для их последующего тщательного изучения и осмотра; - допросы всех предполагаемых потерпевших; - обыски в органах ГИБДД и экспертно-оценочных организациях с целью выявления новых эпизодов мошенничества в сфере автострахования; - допросы страхователей, сотрудников ГИБДД и экспертно-оценочных организаций; - допрос в качестве свидетелей бывших владельцев транспортных средств, которые использовались преступниками в качестве средств совершения преступления; - назначение и производство различных видов судебных экспертиз (автотехнической, транспортно-трасологической, почерковедческой и др.),

Оперативно-розыскные меры в данной ситуации включают: - проведение опросов; - наведение справок и по их результатам тщательное изучение личностей конкретных подозреваемых, обвиняемых, предполагаемых соучастников преступления с сопоставлением фактов биографии, временных факторов, места рождения, проживания, учебы и т. д.; Ill - установление абонентских номеров стационарного и мобильных телефонов предполагаемых участников преступной группы, детализация телефонных соединений и их перекрестное сравнение, проведение позиционирования (билинга) по месту нахождения мобильных телефонов в момент совершения преступления; - прослушивание телефонных переговоров; - наблюдение за подозреваемыми, обвиняемыми; - оперативное внедрение в преступную группу при наличии информации о том, что ее участники продолжают заниматься преступной деятельностью; - установление всех эпизодов преступной деятельности группы с определением состава участников каждого преступления, что позволит установить степень устойчивости и длительности связей между ее членами и правильно квалифицировать совместную преступную деятельность. Наиболее распространенной типичной следственной ситуацией на первоначальном этапе расследования мошенничества в сфере автострахования является также ситуация, характеризующаяся отсутствием сведений о возможных других эпизодах мошенничества в сфере автострахования. При наличии информации и выдвижении следователем версии о возможных других фактах совершения подозреваемыми, обвиняемыми мошенничества в исследуемой сфере, задачи, стоящие перед следователем, сводятся к выявлению и расследованию неизвестных следствию возможных фактов преступлений и установлению иных потерпевших - страховых компаний, а также конкретных исполнителей преступления (страхователей) путем изучения и анализа материалов страховых дел (страховой базы) крупных страховых компаний, действующих в конкретном регионе.

## Тактика проведения допроса участников уголовного судопроизводства

Результатом подготовительных мероприятий в рамках предстоящих допросов участников уголовного процесса будет составление детализированного плана, содержащего информацию о личности каждого допрашиваемого, его психологических свойствах и качествах, отношении к расследуемому преступлению и к правоохранительным органам в целом; системности и последовательности проведения допросов; возможных вариантах поведения и защиты допрашиваемого на допросе, в т. ч. возможности оказания им противодействия; комплексе оптимальных тактических приемов проведения допроса, особенностях установления психологического контакта с допрашиваемым, преодолении противодействия, а также максимально детализированного перечня обстоятельств, подлежащих установлению в ходе допроса.

Применительно к расследованию деятельности преступных формирований, совершающих мошенничество в сфере автострахования, тактика проведения допросов участников преступной группы имеет ряд особенностей, которые определяются спецификой их статуса в группе и возложенных на них преступных ролей, тактических целей, решаемых следователем, системы используемых тактических приемов, расширенным перечнем вопросов, подлежащих выяснению в ходе допросов.

В круг вопросов, подлежащих установлению в ходе допросов исполнителей преступления - страхователей (владельцев транспортных средств), входят следующие: - марка, модель, цвет, государственный регистрационный номер транспортного средства; - когда, где, в какой страховой компании и при каких обстоятельствах был заключен договор страхования, вид (ОСАГО, КАСКО) и условия договора страхования; - заключались ли договоры страхования данного транспортного средства в других страховых компаниях в период действия уже заключенного договора страхования; - где, когда, у кого и при каких обстоятельствах было приобретено транспортное средство, интересующее следствие, техническое состояние автомобиля на момент его приобретения; - обстоятельства наступления страхового случая: дата, время, место, погодные условия, наличие и обозначение дорожных знаков, скорость и траектория движения автомобиля в момент столкновения, количество транспортных средств - участников ДТП, характер и локализация механических повреждений транспортных средств; - наличие и характер вреда, причиненного жизни или здоровью потерпевших в ДТП; - конкретные действия каждого из участников страхового события, спустя какое время, кто, каким образом и куда сделал сообщение о наступившем страховом случае, через какое время прибыли сотрудники ДПС и страховой компании; - кто выступал в роли понятых-свидетелей страхового случая, а также другие ситуационные вопросы, направленные на максимальную детализацию показаний обо всех обстоятельствах произошедшего события; - сотрудниками какой экспертно-оценочной организации проводился осмотр автомобиля и выдано заключение о стоимости восстановительного ремонта, кто выступал заказчиком и оплачивал проведение экспертизы; - попадало ли ранее данное лицо в ДТП, в том числе и при управлении другими транспортными средствами, при каких обстоятельствах, кто был признан виновником ДТП, характер и локализация повреждений транспортного средства, выплачивалось ли страховое возмещение и в каком объеме по данному страховому случаю (полный либо частичный отказ, если нет, то причины отказа) и др. В рамках производства допросов предполагаемых пособников и организатора преступной группы в круг вопросов, подлежащих выяснению, входят следующие: - кем и когда была создана преступная группа; - количественный и качественный состав преступного формирования, ролевая дифференциация участников группы и особенности их взаимоотношений; - масштабы преступной деятельности и ущерб, причиненный страховым компаниям; - наличие в группе коррумпированных сотрудников органов ГИБДД (их имена, должности, звания, при каких обстоятельствах допрашиваемое лицо наблюдало их и сможет ли опознать и др.); - на кого были возложены обязанности по установлению коррумпированных связей с сотрудниками органов ГИБДД, страховой компании и экспертно-оценочной организации; - входили ли в состав группы работники страховых компаний, экспертно-оценочных организаций (какой страховой компании, оценочной организации, их имена и должности, в чем заключались их функции в группе, при каких обстоятельствах допрашиваемое лицо наблюдало их и сможет ли опознать); - когда и на каких условиях допрашиваемое лицо вступило в преступную группу, кто конкретно принимал решение о его вхождении в группу; - ролевые функции допрашиваемого при совершении каждого преступления и в преступной группе в целом; - обстоятельства, предшествовавшие совершению преступления, т. е. комплекс подготовительных мероприятий, установление которых позволит определить действительные роли каждого из соучастников; - от кого исходила инициатива совершения первого и последующих преступлений, кто разрабатывал преступные схемы, распределял роли между участниками группы по каждому эпизоду преступления; - кто занимался поиском и вовлечением в преступную группу новых ее участников; - как происходило распределение полученной преступной прибыли (кто распределял, какие суммы, каким участникам и за какие действия); - обстоятельства совершения преступления по другим эпизодам мошенничества в сфере автострахования, в которых допрашиваемое лицо не принимало участия, но о которых может сообщить следствию, и др. Учитывая процессуальное положение различных участников уголовного судопроизводства по делам о мошенничестве в сфере автострахования, рассмотрим некоторые особенности подготовки и тактики производства допросов с их участием.