

На правах рукописи

Потапова Надежда Николаевна

**Выявление и расследование мошенничества,
совершаемого в сфере страхового бизнеса**

Специальность 12.00.09 - уголовный процесс, криминалистика и
судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность

Автореферат

**диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук**

Нижний Новгород

2006

Работа выполнена на кафедре уголовного процесса и криминалистики
Нижегородского государственного университета им. Н.И.Лобачевского

Научный руководитель – доктор юридических наук, профессор

Лысов Николай Николаевич

Официальные оппоненты: - доктор юридических наук, профессор

Рябков Е. М.

- кандидат юридических наук, доцент

Лифанова Л. Г.

Ведущая организация: Мордовский государственный университет

им. Н.П. Огарева

Защита диссертации состоится 29 декабря 2006 года в 16-00 час. на заседании диссертационного совета Д 212.166.16 при Нижегородском государственном университете им. Н.И.Лобачевского по адресу г.Н.Новгород ул. Ашхабадская д. 4

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Нижегородского государственного университета им.Н.И. Лобачевского.

Автореферат разослан «29» ноября 2006 г.

Ученый секретарь

диссертационного совета

кандидат юридических наук, доцент

Л.П.Ижнина

Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. Осуществляемые в России базисные общественно-политические и социально-экономические реформы сопровождаются обострением криминогенной ситуации, ростом преступности. Анализ современной криминальной ситуации в России свидетельствует о том, что наряду с ростом общего уровня преступности происходит ее качественное перерождение.

За 10 месяцев 2006 г. возбуждено 2724,4 тыс. уголовных дел, что на 12,1% превышает аналогичный период прошлого года. Рост регистрируемых преступлений отмечен в 70 субъектах Российской Федерации, снижение - только в 18 субъектах¹.

Характерной чертой криминальной обстановки является увеличение числа преступлений, носящий ярко выраженный интеллектуальный характер, а экономические преступления получили такое распространение, что проблема приобрела характер угрозы национальной безопасности.

По сравнению с 2005 г. на 12,7% возросло число преступлений экономической направленности, выявленных правоохрнительными органами. Всего за истекший период 2006 года выявлено 434,5 тыс. преступлений данной категории².

Несмотря на сравнительно невысокий удельный вес мошеннических посягательств - в структуре экономической преступности мошенничество занимает всего 13,4 % - их общественная опасность не может быть недооценена. Характерной особенностью такого мошенничества является широкая распространенность, динамичность, повышение уровня организованности и высокая латентность.

¹ <http://www.mvdinform.ru> официальный сайт МВД России

² Там же.

В последние годы преступниками применяются новые способы мошенничества, которые создают в ходе выявления и расследования дополнительные трудности, особенно если совершению противоправного деяния предшествовала тщательная подготовка. Все это в полной мере относится и к мошенничеству, совершаемому в сфере страхового бизнеса.

Продолжающийся рост мошеннических посягательств заставляют отнести борьбу с ним к приоритетным направлениям деятельности правоохранительных органов

Несовершенное уголовное и уголовно-процессуальное законодательство; отсутствие в структуре правоохранительных органов специализированных подразделений по борьбе с рассматриваемыми преступлениями; отсутствие соответствующей единой информационной базы данных; слабое взаимодействие страховщиков и правоохранительных органов; низкий правовой уровень населения ведет к увеличению количества фактов мошенничества в сфере страхового бизнеса.

Преимущественно на страховании наживаются мошенники-страхователи. Их ежегодный заработок, по оценкам экспертов, составляет 10% всех производимых страховщиками выплат, хотя из-за отсутствия взаимодействия между страховыми компаниями ущерб от мошенников в ближайшем будущем может стать еще больше – порядка 35%. Учитывая, что, по данным специалистов ВНИИ МВД России, латентность преступлений в страховой сфере составляет 93-95%, об истинных масштабах преступности в системе страхования остается лишь догадываться¹.

Так, в период 2004-2005 гг. по всей системе «Росгосстраха» специалистами службы безопасности было выявлено около 3,5 тысяч страховых случаев с признаками мошенничества. По материалам,

предоставленным службой безопасности компании в органы внутренних дел, возбуждено 394 уголовных дела. До судебного разбирательства доведено 90 дел².

Первые исследования по проблемам мошенничества в российской науке советского периода относятся ко второй половине XX века, но и сегодня эта тема не теряет своей актуальности.

Усилиями многих ученых внесен существенный вклад в разработку теоретических и практических основ борьбы с мошенничеством. Это работы И.В. Александрова, А.И. Алгазина, С.И. Бедрина, Г.Н. Борзенкова, Б.В. Волженкина, О.В. Волоховой, Е.Д. Ворошилина, Н.Ф. Галагузы, А.И.Гурова, М.С. Жилкиной, В.Д. Ларичева, В.Н. Лимонова, Н.А. Лопашенко, В.А.Лукашева, А.А.Облакова, Л.Я. Драпкина, В.Г.Танасевича, А.В.Шарова, Яни С.А. и др.

Мошенничество в сфере страхового бизнеса относится к проблемам, исследование которых в настоящее время находится на недостаточном уровне. Здесь следует назвать Ларичева В.Д., Галагузу Н.Ф., но и они освещали в своих работах только уголовно-правовой аспект. Также рассматривали в своих работах данный аспект Василец А.А., Жилкина М.С., Корсунский Д.М., Лопашенко Н.А.

Криминалистические особенности расследования преступлений, совершаемых с целью получения страховой выплаты, были объектом исследования А.В. Гвоздкова³, чья диссертация посвящена вопросам методики расследования мошеннических действий, совершенных путем инсценировок краж застрахованных личных транспортных средств и

¹ Перова Т.Т. Актуальные проблемы предупреждения экономических преступлений (на примере страховой деятельности) // Проблемы борьбы с преступностью в современных условиях: Материалы междунар. научн.-практ. конф. – Иркутск, 1995. – С. 95-98.

² См.: <http://www.rgs.ru> официальный сайт ОАО «Росгосстрах».

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

А.И.Алгазина¹, чья диссертация посвящена методике расследования преступлений, совершаемых с целью получения страховой выплаты.

Однако исследование первого автора, проводимое в период монополии Госстраха, посвящено особенностям расследования мошеннических действий, совершаемых с использованием только одного объекта страхования – транспортного средства, а второго – полностью посвящено инсценировкам страхового случая.

Таким образом, актуальность темы диссертационного исследования обоснована потребностями криминалистической науки и правоохранительной практики в эффективных криминалистических средствах борьбы с мошенничеством в сфере страхового бизнеса.

Объективная необходимость научной разработки методики расследования преступлений, совершаемых с целью получения страховой выплаты, теоретическое и практическое значение результатов исследования, использование которых будет способствовать совершенствованию расследования рассматриваемых преступлений, предопределили выбор темы диссертации.

Объектом диссертационного исследования будут являться общественные отношения, возникающие в сфере выявления и расследования мошенничеств, совершаемых в сфере страхового бизнеса.

Предметом исследования выступают закономерности, определяющие механизм выявления и расследования мошенничеств в сфере страхового бизнеса.

Целью диссертационного исследования является познание сущности криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхового бизнеса при осуществлении деятельности по выявлению и расследованию преступлений рассматриваемой категории.

¹ См.: Алгазин А. И. Методика расследования преступлений, совершаемых с целью получения страховой выплаты Автореф. дисс. канд. юрид. наук. - Омск, 2000.

Для достижения этой цели были поставлены и решены следующие **задачи:**

- изучить историко-криминалистические и социально-правовые предпосылки формирования криминалистической характеристики мошенничества в страховом бизнесе;

- исследовать сущность мошенничества в сфере страхового бизнеса, и на его основе построить криминалистическую характеристику данного преступления;

- провести криминалистический анализ исходной информации о мошенничестве в сфере страхового бизнеса;

- разработать методику проведения первоначальных проверочных действий и отдельных следственных действий при расследовании мошенничества в сфере страхового бизнеса;

- разработать тактику проведения отдельных следственных действий и использования специальных познаний при расследовании мошенничеств, совершенных в сфере страхового бизнеса;

- предложить меры по совершенствованию законодательства направленного на противодействие мошенничеству в сфере страхового бизнеса.

Общую методологию исследования составляют принципы и категории диалектики и системный подход к рассматриваемым проблемам. В основу конкретной методологии положены специальные методы познания: формально-логический, сравнительно-правовой, социологический и др., а также методы системного анализа, теории принятия решений, теории вероятностей, вероятностной логики, когнитивной психологии и пр.

Методика исследования в соответствии с выработанными методологическими требованиями при проведении исследования состояла в изучении материалов уголовных дел, отказных материалов,

интервьюирование экспертов и опросы граждан, в том числе должностных лиц страховых компаний.

Теоретическую базу исследования составили труды известных ученых: Аверьяновой Т.В., Борзенкова Г.Н., Белкина Р.С., Васильева А.Н., Волженкина Б.В., Волоховой О.В., Ворошилина Е.В., Гинзбурга А.Я., Голубятникова С.П., Грабовского В.Д., Граве К.А., Гурова А.И., Драпкина Л.Я., Дубровиной Т.А., Еникеева М.И., Ищенко Е.П., Казанцева С.К., Колдина В.Я., Корухова Ю.Г., Кустова А.М., Ларичева В.Д., Лубина А.Ф., Лузгина И.М., Лунца Л.А., Лысова Н.Н., Маркушина А.Г., Мешкова В.М., Образцова В.А., Овчинского С.С., Ратинова А.Р., Россинской Е.Р., Суйца В.П., Танасевича В.Г., Тимченко В.А., Томина В.Т., Устинова В.С., Шахова В.В., Шеремета А.Д., Шиханцова Г.Г., Яблокова Н.П., Эйсмана А.А., Яни С.А. и др.

Нормативную базу исследования составляют Конституция РФ; действующее уголовное, уголовно-процессуальное, гражданское законодательство РФ; уголовное законодательство Германии, Австрии, Болгарии, Латвии, Голландии, Польши, Китая; Законы РФ, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, международные правовые документы, а также иные подзаконные нормативные акты, в том числе постановления пленума Верховного суда, касающиеся мошенничества.

Эмпирическая основа исследования охватывает изучение уголовных дел, отказных материалов, материалов проверок страховых компаний Республики Мордовия, г. Москвы, Московской и Нижегородской областей, а также материалов оперативных проверок, проведенных УБЭП ГУВД Нижегородской области, кроме того, были проанализированы публикации на данную тему в средствах массовой информации и системе Интернет.

В решении ряда вопросов диссертант использовал количественные

данные, относящиеся к практике расследования мошенничеств в сфере страхового бизнеса, опубликованных различными авторами.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. О целесообразности создания единого подразделения в системе правоохранительных органов по анализу, координации и расследования мошенничества в сфере страхового бизнеса.

2. О необходимости использования при выявлении и расследовании мошенничества в сфере страхового бизнеса специальных экономических знаний.

3. О целесообразности отнесения бланков некоторых бухгалтерских документов в области страховой деятельности к документам строгой отчетности и на уровень государственного стандарта; реализация таких бланков осуществлять по специальным реестрам.

4. О необходимости использования комплекса научных и практических рекомендаций по организации и тактике выявления и расследования мошенничества в сфере страхового бизнеса; системы типичных мероприятий организационного характера по обеспечению деятельности по выявлению и расследованию рассматриваемого преступления.

5. О целесообразности введения в уголовно-процессуальное законодательство новых норм, регулирующих процесс расследования в отношении мошенничества, осуществляемого в сфере страхового бизнеса.

6. О принятии новой нормы в Уголовный кодекс РФ, предусматривающей уголовную ответственность за совершение мошенничества в сфере страхового бизнеса.

Апробация результатов исследования.

Отдельные положения и выводы диссертационного исследования были опубликованы в 9 научных статьях и доложены на четырех

всероссийских научно-практических конференциях в городах Н.Новгород, Москва, Саранск, Воронеж, в 1997-2006 годах.

Материалы исследования внедрены в учебный процесс и практическую деятельность правоохранительных органов и ряда страховых компаний области.

Структура диссертации. Диссертационное исследование состоит из введения, 2 глав, 6 параграфов, заключения и библиографии.

Во введении обосновывается актуальность темы, определяется цель и задачи, объект и предмет исследования, рассматриваются методологические основы, показана новизна, теоретическая и практическая значимость работы, формируются основные положения, выносимые на защиту.

Первая глава «Формирование криминалистической характеристики мошенничества, совершаемого в сфере страхового бизнеса» состоит из трех параграфов, посвященных теоретическим основам формирования криминалистической характеристики мошенничеств, совершаемых в сфере страхового бизнеса.

В первом параграфе «Историко-криминалистический очерк организации борьбы с мошенничеством в страховании» устанавливаются исторические и социальные предпосылки организации борьбы с мошенничеством в сфере страхового бизнеса.

Рассмотрение выявления и раскрытия мошенничества в сфере страхования как определенной системы, предполагает, прежде всего, обращение к ряду исторических материалов, начиная с дореволюционной России.

Понятие мошенничества впервые раскрывается в Указе Екатерины II от 3 апреля 1781 г. «О суде и наказании за воровство разных родов и о заведении работных домов»¹.

Данный Указ гласил: «Воровство-мошенничество есть, буде кто на торгу или том многолюдстве, у кого кармана что изымет, или вымыслом, или внезапно у кого что отымет или позумент спорет, или шапку сорвет, или купя что не платя денег скроется, или обманом или вымыслом имущество отдаст поддельное за настоящее, или весом обвесит или мерой обмерит или что подобное обманом или вымыслом себе присвоит ему не принадлежащее, без воли и согласия того, чье оно»².

Первое акционерное страховое общество - «Российское страхование от огня» было создано в 1826 году и осуществляло страхование строений от пожаров.

До конца XIX века в России был создан еще ряд страховых организаций. Среди них: «Московское Страхование от огня Общество»; «Русское Страхование от огня Общество»; «Русский Ллойд»; «Варшавское

¹ См. :Курс уголовного права. Особенная часть. Под ред. доктора юридических наук, профессора Г.Н.Борзенкова, доктора юридических наук, профессора В.С.Комиссарова. - М., 2002. - Том 3. С.104.

² Мошенничество по русскому праву: Сравнительное исследование / Фойницкий И. – С.-Пб., 1871. (репринтная копия). - С.47.

Страховое от огня Общество»; «Северное»; «Россия»; «Заботливость»; «Надежда».

Становление страхового рынка в России порождало и преступные деяния в этой области. Истории хорошо известны случаи получения незаконных страховых выплат мошенниками и громкие уголовные дела того периода¹.

С развитием института страхования жизни, появляются первые факты умышленного убийства застрахованных лиц или его имитация, а также убийства похожих на застрахованных граждан лиц с целью получения страхового возмещения.

Для борьбы с преступными проявлениями государство стало создавать карательные органы, которые приступили к разработке научных и тактических основ борьбы в различных сферах преступной деятельности.

С развитием капиталистических отношений в России мошенничество становится прерогативой имущего сословия. Объясняется данное обстоятельство тем, что мошеннические действия требуют определенных знаний, навыков, образования и социального положения.

В первые годы советской власти, резко возросло количество имущественных преступлений, в том числе и мошенничество. Раскрываемость этих преступлений была крайне низкой.

С восстановлением системы страхования, а также экономических отношений в Советской России возникли предпосылки к появлению фактов страхового мошенничества. Можно сделать вывод, что страховое мошенничество является своеобразным индикатором экономического благополучия в стране, чем выше уровень благосостояния граждан, чем

¹ См.: http://www.aferizm.ru/histry/his_strah_moshenniki.htm И.Макуни // Интерполиция, № 6, 2001 г.

больше частной собственности у них, дорогостоящих вещей, недвижимости, тем выше уровень страхового мошенничества.

Изучение исторического опыта борьбы с мошенничеством в сфере страхового бизнеса позволяет констатировать, что мошеннические посягательства возникли и получили широкое распространение в связи с активизацией торговых отношений в России, а также с формированием частнособственнической психологии в сознании людей. С развитием царско-капиталистической государственности выросла преступность, связанная с обманом и злоупотреблением доверием людей. Своего апогея мошеннические проявления достигли к концу XIX - началу XX века. Среди мошенников наиболее был выражен профессионализм, о чем говорит тот факт, что в их числе было зарегистрировано около трех десятков различного рода «специалистов».

Мошеннические посягательства в сфере страхового бизнеса были и остаются в числе преступлений, представляющих повышенную общественную опасность. Они имеют устойчивую тенденцию к увеличению своего количества в структуре преступности, особенно по группе имущественных преступлений. Несмотря на достаточно высокие санкции правовых норм современного УК РФ, значительная часть мошеннических действий совершается при наличии квалифицирующих признаков. Среди мошенников из года в год растет процент рецидивистов, остается высоким уровень специального рецидива, увеличивается часть преступлений, совершаемых в группе.

Во втором параграфе «Социально-правовые предпосылки формирования криминалистической характеристики мошенничества на страховом рынке», анализируются социально-правовые предпосылки формирования криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхового бизнеса.

Страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым элементом социально-экономической системы общества.

Страхование осуществляется на основании договоров страхования, заключаемых страхователем со страховщиком. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Он может быть заключен путем вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления установленного страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции). Договор страхования (полис) должен содержать «существенные условия договора страхования» (ст. 942 ГК РФ).

В страховых организациях могут совершаться следующие преступления: ст. 159 УК РФ «Мошенничество», ст. 160 «Присвоение или растрата», ст. 165 «Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием», ст. 171 «Незаконное предпринимательство», ст. 173 «Лжепредпринимательство», ст. 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем», ст. 176 «Незаконное получение кредита» и многие другие. Несмотря на то, что в теме исследования указано только мошенничество, мошенничество в чистом виде на практике не встречается, а совершается с ранее перечисленными преступлениями в совокупности¹.

Преступления, имеющие целью получение страховой выплаты или присвоения страховых взносов, совершаются с использованием особенностей действия договора страхования, поэтому мошеннические действия в сфере страхования отличаются от других способов мошенничества.

¹ Научно-практический комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации в двух томах.- Н.Новгород, 1996 г. - Т.1. - С. 45.

Страховое мошенничество - это противоправное поведение субъектов договора страхования, направленное на получение страхователем страхового возмещения путем обмана или злоупотребления доверием, либо внесение меньшей, чем необходимо при нормальном анализе риска страховой премии, а также сокрытие важной информации при заключении или в период действия договора страхования, а также отказ страховщика от выплаты страхового возмещения без должных, вытекающих из закона и правил страхования и гарантий, в результате чего субъекты договора страхования получают возможность незаконно и безвозмездно обращать его в свою пользу»¹.

Характерной особенностью современных мошенничеств является то, что во многих случаях они совершаются организованными группами лиц, которые имеют достаточный уровень теоретической и практической подготовки в области экономики, финансов, банковского дела, предпринимательства, права и других отраслей, который используют для совершения преступлений.

Концепцией организации взаимодействия страховых компаний по борьбе с мошенничеством и иными правонарушениями определяется, что случаем страхового мошенничества, может быть признан такой страховой случай, в процессе урегулирования убытков по которому были выявлены, либо имелись обоснованные подозрения на следующие способы мошеннических действий: сообщение заведомо ложных сведений; увеличение страховой стоимости имущества (автотранспорта); инсценировка наступления страхового случая; умышленное осуществление страхового случая; заключение договора страхования после наступления страхового случая; искажение обстоятельств наступления страхового случая; умышленное содействие наступлению страхового

¹Валерий Землянов «Что такое страховое мошенничество?» По материалам Латвийской Федерации Детективов и Служб безопасности <http://www.arcis.lv/f-6.html> март 2003.

случая; подделка и использование подложных документов; фальсификация результатов экспертизы; страхование несуществующего имущества (автотранспорта); обращение за страховой выплатой по одному риску к нескольким страховщикам; наступление страхового случая в начале либо в конце срока действия договора страхования; наступление у одного лица в период действия договора более трех страховых случаев¹.

Страховое мошенничество совершается в области, связанной с заключением, действием и выполнением договоров об обязательном или добровольном страховании. Его особенность, по сравнению с мошенничеством в других сферах общественной жизни, основана на том, что виновный путем обмана или злоупотребления доверием: нарушает отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных последствий (страхового случая) за счет денежных фондов, формируемых из уплаченных ими страховых взносов (страховых премий); извлекает из этого незаконную материальную выгоду, одновременно причиняя имущественный ущерб законным собственникам или владельцам².

Президент Всероссийского союза страховщиков И.Ю.Юргенс полагает, что в борьбе со страховым мошенничеством следует действовать по трем направлениям.

Во-первых, необходимо ужесточить законодательные санкции против мошенников, в частности добиться внесения отдельной статьи в Уголовный кодекс РФ, которая бы определяла мошенничество в страховом бизнесе как уголовное преступление, влекущее за собой уголовное наказание. При этом определить также степень ответственности третьих лиц (физических и юридических), вступающих в сговор со страховыми

¹ Концепция организации взаимодействия страховых компаний по борьбе с мошенничеством и иными правонарушениями в автостраховании. - М., 2003 г. - С. 8.

² Лопашенко Н.А. Мошенничество в сфере страхования.- //Закон, 2002. – № 2. – С. 81-87.

мошенниками. Следует также закрепить в законодательном порядке обязанность компенсации ущерба пострадавшим от страхового мошенничества.

Во-вторых, страховым компаниям следует разработать совместную программу борьбы с мошенничеством, в сферу компетенции которой входило бы расследование подозрительных страховых случаев и обучение персонала компаний навыкам борьбы с мошенничеством. Одновременно надо, чтобы страховщики пересмотрели свое отношение к той информации, которой они были бы готовы делиться со своими коллегами. При этом нельзя также забывать об обеспечении защиты личных данных клиентов.

И, в-третьих, необходимо разработать и реализовать программу по сбору, анализу и распространению информации о практике страхового мошенничества, основанную на сведениях о конкретных вскрытых случаях мошенничества, которые предоставлялись бы в общий банк данных самими страховщиками¹.

Третий параграф «Криминалистическая характеристика мошенничества в сфере страхового бизнеса» содержит разработку проблем, связанных с криминалистической характеристикой мошенничества, совершаемого в сфере страхового бизнеса.

Рассмотрение криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхового рынка автор начинает с раскрытия понятия криминалистической характеристики преступления и ее элементов.

При этом подчеркивается, что элементы криминалистической характеристики различных видов преступлений находятся между собой в различных соотношениях: в одних характеристиках некоторые элементы

¹ Материалы Международной конференции «Проблемы борьбы со страховым мошенничеством» 23.11.2000 г. М., 2000 г.

преобладают, имеют большое криминалистическое значение, в других - они его утрачивают.

Функция криминалистической характеристики конкретного вида преступления заключается, прежде всего, в способствовании выбора наиболее точной версии на первоначальном этапе расследования, и обеспечении дальнейшего прогнозирования преступной деятельности.

Элементы криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования, как одного из видов преступлений, на наш взгляд, должны находиться в такой взаимосвязи между собой, чтобы как можно полнее раскрывать те значимые криминалистические данные, которые характеризуют этот вид преступлений, и включать в себя по мере значимости: механизм совершения преступления; способ подготовки, совершения и сокрытия мошенничества; типичные следы мошенничества и вероятные места их обнаружения; субъект - личность мошенника или организованная группа мошенников; предмет и обстановка совершения мошенничества (место, время, орудия и средства). Перечень данных элементов криминалистической характеристики преступлений представляется наиболее приемлемым.

Криминалистическая характеристика страхового мошенничества вытекает не из общего понятия мошенничества, а складывается на основе изучения и научного обобщения криминальной практики, материалов о таких совершенных преступлениях и выражает типичные криминалистические особенности страхового мошенничества, совершенных в определенный период времени в пределах данного региона или в стране в целом.

Механизм совершения преступления - центральный и объединяющий компонент общественно опасного деяния. Он имеет существенное значение для понимания закономерностей подготовки, совершения и сокрытия преступления. Как показывает практика, механизм

преступления всегда обусловлен рядом факторов криминальной обстановки, влияющих на установление истинной картины произошедшего по расследуемому уголовному делу.

По мнению автора, механизм совершения преступления — это динамическая система противоправных действий лица, направленная на достижение преступной цели и сопровождающаяся образованием материальных и нематериальных следов.

Применительно к мошенничеству в страховом бизнесе можно сказать, что механизм его совершения является одним из основных элементов криминалистической характеристики данного преступления.

Следующим важным элементом криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхового бизнеса, составляющим его специфику и отличающим от других видов преступлений, является способ его совершения. Он играет определяющую роль в формировании информации о содеянном и лице, его применившем.

Каждый способ совершения преступления оставляет только ему присущие следы, являющиеся признаками его применения. Исследуя эти признаки, субъект доказывания в стадии выявления и расследования мошенничества в сфере страхового бизнеса может построить мысленную модель произошедшего, выдвинуть версию о применявшемся способе, а в ряде ситуаций - еще и обоснованное предположение о личности преступника.

Способ мошенничества в сфере страхового бизнеса – это специфика действий, охватываемых общим замыслом, связанных с подготовкой, совершения и сокрытия преступлений, применяемыми преступниками, с учетом свойств и психофизических возможностей личности, обстановки совершения преступлений, предмета преступного посягательства и ряда иных действий, направленных на изъятие денежных средств путем мошенничества из предпринимательских, федеральных,

муниципальных структур и у граждан при осуществлении ими определенных действий в сфере страхования.

Среди типичных мошеннических действий страхователей следует выделить: сообщение заведомо ложных сведений; увеличение страховой стоимости имущества (автотранспорта); инсценировка наступления страхового случая; многократное и одновременное страхование объекта страхования сразу в нескольких страховых компаниях; страхование задним числом; подделка и использование поддельных документов, страховых полисов; фальсификация факта наступления страхового события.

Среди типичных мошеннических действий страховщиков следует выделить: обман в факте заключения договора, предпринимаемый представителями страховщика, страховыми агентами или страховыми брокерами; незаконное присвоение страховщиками страховых взносов при отсутствии намерения выполнить свои обязательства по выплате страхового возмещения или обеспечения; осуществление страховой деятельности организациями, созданными с нарушением порядка создания, регистрации, лицензирования и других установленных законодательством норм; эмиссия недействительных страховых полисов и нанесение страхователям ущерба в виде лишения возможности получения страховой выплаты; разработка недобросовестным страховщиком правил и условий страхования, которые дают возможность не производить страховых выплат и переложить ответственность на страхователя.

Вторая глава «Основы методики расследования мошенничества, совершаемого в сфере страхового бизнеса» состоит из трех параграфов и посвящена анализу исходной информации о мошенничестве, особенностям проведения отдельных следственных действий на первоначальном этапе расследования, а также использования специальных познаний в деятельности по выявлению и расследованию мошенничеств в сфере страхового бизнеса.

В первом параграфе «Криминалистический анализ исходной информации о мошенничестве в сфере страхового бизнеса и первоначальные проверочные действия» рассматривается понятие данного института, а также использования исходной информации о мошенничестве в сфере страхового бизнеса в деятельности по выявлению и раскрытию преступлений указанной категории.

В криминалистической литературе не раз обоснованно подчёркивалось, какое важное, основополагающее значение для достижения целей уголовного судопроизводства имеет своевременное получение высококачественной информации, собираемой и проверяемой в стадии возбуждения уголовного дела¹.

Информация в страховании имеет свою особенность – она напрямую связана с договором страхования и заключается в его сущности. В этой связи попробуем раскрыть понятие информации в деятельности по выявлению и расследованию мошенничеств в страховании, обратившись, прежде всего к развитию представлений о нем в криминалистике. Как неоднократно отмечалось в криминалистической литературе, деятельность по выявлению и расследованию преступлений неразрывно связана с информацией, а в ее основе лежат информационные процессы, реализуемые путем осуществления совокупности действий, направленных на выявление, анализ и оценку собираемой в процессе выявления и расследования преступления информации.

Криминалистической информацией о мошенничестве в страховом бизнесе являются сведения о факте мошенничества, совершенном в отношении страховщика или страхователя и следах преступления оставленных ими, которые получены следователем или

¹ Кручинина Н.В. Особенности проверки достоверности уголовно-релевантной информации в стадии возбуждения уголовного дела. // «Черные дыры» в Российском законодательстве, 2003, № 1 - С.8

оперуполномоченным в процессе выявления и расследования преступления данной категории.

При расследовании мошенничеств, совершаемых страховщиками актуально использование экономической информации.

Экономическая информация – это сведения о фактах хозяйственной жизни юридического лица, формируемые на основе данных первичного и бухгалтерского учета (внутри предприятия), транспортной и платежно-расчетной документации (в обороте между предприятиями), бухгалтерской и статистической отчетности, плановых и нормативных документов, данных оперативного управления¹.

В криминалистическом аспекте экономическая информация приобретает иное значение. Так, на основе знания типичных способов преступной деятельности и закономерностей ее отражения, определяется состав информации, необходимой для обнаружения признаков и следов преступной деятельности. Зная состав информации, в которой содержатся потенциальные сведения о преступлении ее необходимо получить установленным законом способом и зафиксировать. Это позволяет провести исследование информации на предмет обнаружения признаков и следов преступной деятельности. В частности, такое исследование по делам о мошенничестве страховщиков, на основе знания закономерностей отражения и проявления преступной деятельности в экономической информации, проводит как специалист (ревизор, аудитор, эксперт), так и сам оперативный работник, следователь или судья.

Проблема доказывания умысла по крупным мошенничествам в страховом бизнесе, так называемых лжестраховщиков, является ключевой, поскольку именно от ее решения зависит успех расследования. Специфика решения этой проблемы состоит в том, что важная часть

преступной деятельности носит экономический характер, отражается в документах бухгалтерского учета, а хозяйственные операции регламентируются разными отраслями права.

Очевидно, что бухгалтерский учет как система наблюдения и регистрации фактов хозяйственной жизни будет способен отразить и зафиксировать следы преступной деятельности только в том случае, если последняя воздействует на хозяйственную деятельность или на процесс отражения хозяйственной деятельности в данных бухгалтерского учета.

Содержание деятельности по собиранию доказательств не исчерпывается восприятием следов преступления, их отражением в сознании следователя. Необходимо, чтобы полученная информация была зафиксирована надлежащим образом. Закрепление и сохранение данных, полученных в ходе следственного действия, позволяют использовать их для обоснования выводов по делу, как самим следователем, так и последующими участниками уголовного судопроизводства².

В параграфе втором «Особенности тактики проведения отдельных следственных действий при расследовании мошенничества на страховом рынке» рассматриваются тактические особенности организации мошенничества в сфере страхового бизнеса.

Расследование преступлений в сфере страхования представляет собой сложный и трудоемкий процесс поиска объективной истины по делу; преодоления противодействия достаточно опытных и обладающих высоким интеллектуальным потенциалом подозреваемых. Целенаправленная процессуальная деятельность основывается на анализе исходной информации, определении и конкретизации общих и частных

¹ См. например: Экономическая информация. Методологические проблемы. М., 1974; Ясин Е.Г. Экономическая информация. Что это такое? М.,1976.

² Шейфер С.А. Следственные действия. Система и процессуальная форма. М., 2001. С. 20-21.

задач расследования, выборе средств и методов их достижения, планировании и координации действий всех участников¹.

На раскрытие мошенничества вообще и на мошенничества в сфере страхования в частности, оказывает влияние временной разрыв между совершением преступления и моментом его обнаружения. Этот фактор значительно затрудняет установление преступника и других обстоятельств совершенного им преступления.

Первоначальному этапу расследования присущи определенные задачи, условия и характер деятельности. Следственные ситуации, складывающиеся на этом этапе по делам о страховом мошенничестве, отличает выраженная специфика компонентов, среди которых можно выделить: информационную неопределенность и ограниченность сведений о существенных обстоятельствах преступления; большой объем неотложной работы одновременно по нескольким направлениям; дефицит времени при реальной угрозе утраты значимой информации; активное противодействие со стороны установленных и неизвестных следствию участников преступления и других лиц; необходимость организации эффективного многосубъектного взаимодействия и др.

На момент возбуждения уголовного дела о мошенничестве в сфере страхования следователь располагает, как правило, лишь сведениями об источниках доказательственной информации, получаемыми из заявления, рапортов оперуполномоченных и других должностных лиц правоохранительных органов, объяснений потерпевших и очевидцев, копий документов и т.д.

Исходя из этого автор выделяет несколько ситуаций при возбуждении уголовного дела, возникающих при совершении преступлений страхователями.

¹ Облаков А.А. Особенности расследования мошенничеств в сфере оптового потребительского рынка. // Черные дыры Российского законодательства № 2, 2003 – С.

После возбуждения уголовного дела немедленно проводится комплекс следственных действий, направленных на установление обстоятельств преступления, виновного (виновных), пресечение преступной деятельности и т.д. На данном этапе устанавливаются источники доказательственной информации, проводятся поиск, фиксация и изъятие объектов, могущих служить вещественными доказательствами, устанавливаются лица, причастные к преступлению и обладающие сведениями о его подготовке, совершении и сокрытии.

В зависимости от объема информации о лице, подозреваемом в совершении мошенничества в сфере страхового бизнеса автор формулирует типичные ситуации, которые могут возникнуть при выполнении комплекса следственных действий.

Рассмотрение особенностей тактики проведения отдельных следственных действий при расследовании мошенничества на страховом рынке автор завершает построением типичной программы следственных действий, осуществляемых после возбуждения уголовного дела: допрос заявителей, лиц и свидетелей, располагающих наибольшим объемом информации об обстоятельствах мошенничества; выемка документов, оформленных при заключении договора страхования; осмотр места совершения страхового случая; осмотр и предварительное исследование документов с целью установления фактов их подделки; установление с помощью различного рода учетов соответствия действительности сведений, сообщенных преступником (о регистрации организаций, выдачи соответствующих лицензий, действительности документов, удостоверяющих личность, и т.д.); процессуальное задержание и допрос подозреваемых; личный обыск задержанных, обыск по месту жительства или временного пребывания, по месту работы или фактического адреса лжестраховщика; проведение опознания подозреваемых лиц.

В третьем параграфе «Использование специальных познаний при расследовании преступлений в сфере страхового бизнеса» соискатель проводит анализ норм УПК РФ, регулирующих применение специальных познаний в деятельности по выявлению и расследованию преступлений; определяет основные формы исследования их при расследовании мошенничества в сфере страхового бизнеса.

Сложность расследования мошенничества в сфере страхования предопределяет необходимость использования научно-практических рекомендаций и последних достижений в области криминалистических исследований.

Необходимо отметить, что одним из составляющих повышения эффективности расследования мошенничества в сфере страхового бизнеса является участие специалиста или использование следователем специальных знаний сведущих лиц. Эта потребность реализуется путем широкого привлечения различных специалистов к работе оперативно-следственной группы начиная с осмотра происшествия.

Специальными знаниями обладают эксперты и специалисты. Важное значение для успешной деятельности следственных органов имеет использование в практике уголовного судопроизводства достижений современной науки и техники, что, в частности, находит свое выражение в производстве судебных экспертиз.

Мошенничество в страховом бизнесе - одно из немногих преступлений, в ходе расследования которых возникает необходимость назначения самых различных судебных экспертиз, что предопределяет обязательное взаимодействие следователя и эксперта в ходе предварительного следствия. Совместная деятельность указанных лиц при принятии следователем решения о назначении экспертизы не только желательна, но и обоснована особенностями расследования мошенничества.

Назначение и проведение экспертиз при расследовании дел, связанных мошенничеством в страховании, служит объективным источником доказательств для разоблачения преступного умысла.

Автор подробно исследует вопросы, связанные с назначением необходимого круга судебных экспертиз по делам о мошенничестве в страховом бизнесе и рассматривает возможности использования их результатов в расследовании.

Одним из главных условий эффективного расследования мошенничества страховщиков, и доказательственной роли применения специальных экономических знаний является применение их в непроцессуальной форме, участие специалиста в производстве следственных действий (ст. 58 УПК РФ), производство документальной ревизии (ч. 1 ст. 144 УПК РФ), восстановление бухгалтерского учета, проведение судебно-бухгалтерской экспертизы (ст. 195 УПК РФ), комплексной экономической экспертизы (ст. 201 УПК РФ).

Выбор следователем конкретной из перечисленных форм зависит от соответствующей следственной ситуации и криминалистической характеристики преступления.

В параграфе рассматриваются типовые ситуации различных форм специальных экономических знаний в деятельности по выявлению и расследованию мошенничеств, совершаемых в сфере страхового бизнеса.

В заключении подводятся итоги проведенного исследования, сформулированы предложения по совершенствованию деятельности по выявлению и расследования мошенничества в сфере страхового бизнеса.

Основные положения диссертации опубликованы в следующих работах соискателя:

Научные статьи, опубликованные в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ:

1. Потапова Н.Н. Проблемы разграничения банкротства от мошенничества и лжебанкротства страховых организаций. // «Черные дыры» в Российском Законодательстве, 2006 г. - № 4. – 0,5 п.л.

2. Потапова Н.Н. Актуальные проблемы выявления и расследования мошенничеств в страховом бизнесе, совершаемых организованными преступными группами. // В сб.: Вестник Нижегородского Университета им Н.И. Лобачевского. Серия Право, выпуск 2 (10). – Н.Новгород, 2006. – 0,1 п.л.

Статьи, опубликованные в научно-практических изданиях:

1. Бобрынина Н.Н., Голубятников С.П., Тимченко В.А., Яночкин С.И. Компьютерные технологии в криминалистическом анализе бухгалтерской информации при выявлении и расследовании налоговых преступлений: Методические рекомендации. - Н.Новгород, НЮИ МВД России, 1998. - 84 с. - 3,5 п.л.

2. Бобрынина Н.Н. Судебно-бухгалтерская экспертиза по налоговым преступлениям // В сб.: Проблемы юридической науки и практики в исследованиях адъюнктов и соискателей. Вып. 5. - Н.Новгород, НЮИ МВД России, 1999.- с.25-34 - 0,7 п.л.

3. Бобрынин Н.Б., Бобрынина Н.Н., Коленцова В.В., Лубин А.Ф., Формирование экспертных систем для принятия уголовно-процессуальных решений: методологические проблемы. Уголовно-процессуальная деятельность. Теория. Методология. Практика. Сб. науч. стат. НА МВД России. - Н.Новгород, 2001- 0,5 п.л.

4. Потапова Н.Н. Что нужно знать Нижегородскому бухгалтеру о милицейских проверках // Спутник главбуха – Приложение к журналу

Главбух для Н.Новгорода и Нижегородской обл. 2005 г. № 9, - с. 8-12 - 0,3 п.л.

5. Потапова Н.Н. Защита интересов страховщиков от мошеннических посягательств страхователей автотранспорта. // Всерос. научно-практ. конфер. «Актуальные проблемы учетно-аналитической и финансово-налоговой политики коммерческих организаций. Гос. Нижегород. Коммерч. Инст-т. 17-18 апреля 2003 г. - 0,2 п.л.

6. Бобрынин Н.Б., Потапова Н.Н. Оперативно-тактическая характеристика мошенничества, совершаемого компаниями – лжестраховщиками. // Воронеж: Вестник Воронежского института МВД России № 4 (23), 2005 г. – 0,5 п.л.

7. Потапова Н.Н. Анализ криминогенной обстановки, складывающейся в сфере страхования и основные направления ее стабилизации аппаратами БЭП. // Следователь, 2005 г. № 4 (84). – 0,1 п.л.