

На правах рукописи

Усачев Сергей Игоревич

**ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ ЗНАНИЙ
ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА
В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ**

Специальность 12.00.12 –
криминалистика; судебно-экспертная деятельность;
оперативно – розыскная деятельность

А В Т О Р Е Ф Е Р А Т

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Калининград

2022

Работа выполнена на кафедре криминалистики ФГКОУ ВО «Восточно-Сибирский институт Министерства внутренних дел Российской Федерации»

Научный руководитель: **ГРИБУНОВ Олег Павлович**
доктор юридических наук, профессор,
профессор кафедры криминалистики ФГКОУ
ВО «Восточно-Сибирский институт
Министерства внутренних дел Российской
Федерации»

Официальные оппоненты: **РОССИНСКАЯ Елена Рафаиловна** доктор
юридических наук, профессор, заведующий
кафедрой судебных экспертиз ФГБОУ ВО
«Московский государственный юридический
университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»,
Заслуженный деятель науки РФ, почетный
работник высшего профессионального
образования РФ

ДУДНИЧЕНКО Анна Николаевна
кандидат юридических наук, доцент кафедры
криминалистики и оперативно-разыскной
деятельности ФГКОУ ВО «Ростовский
юридический институт Министерства внутренних
дел Российской Федерации»

Ведущая организация: **ФГКОУ ВО «Санкт-Петербургский университет
Министерства внутренних дел Российской
Федерации»**

Защита состоится «25» апреля 2022 года в 14.00 часов на заседании объединенного диссертационного совета Д 999.017.03 на базе ФГАОУ ВО «Балтийский федеральный университет имени И. Канта», ФГБОУ ВО «Российский государственный педагогический университет имени А.И. Герцена», ФГБОУ ВО «Тулский государственный университет» по адресу: 236006, Калининград, ул. Фрунзе, д. 6, зал заседаний диссертационного совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГАОУ ВО «Балтийский федеральный университет имени Иммануила Канта» (г. Калининград, ул. Университетская, 2).

Электронные версии диссертации и автореферата размещены на официальном сайте ФГАОУ ВО «Балтийский федеральный университет имени И. Канта»: <http://www.kantiana.ru>.

Автореферат разослан «___» февраля 2022 г.

Ученый секретарь объединенного
диссертационного совета,
кандидат юридических наук



Е.В. Осипова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Борьба с преступностью на современном этапе развития общества является одной из приоритетных задач правоохранительных органов, значимым звеном которых является раскрытие, расследование и предупреждение противоправных деяний, в том числе и таких преступлений как экстремизм, терроризм, мошенничество и т. д.

Анализ статистических данных показал, что ежегодно в стране остается достаточно внушительный процент нераскрытых преступлений. Так, в 2018 г. из зарегистрированных 1991532 преступлений нераскрытыми остались 860408, в 2019 г. из 2024337 преступлений нераскрытыми остались 915204, в 2020 г. – 963752 преступлений из 2044221, в 2021 г. – 933308 преступлений из 2004404¹, что свидетельствует о необходимости совершенствования путей и методов, применяемых в рамках раскрытия, расследования и предупреждения преступлений.

Среди всех преступных деяний считаем целесообразным выделить различные виды мошенничества. Так, важность борьбы с данной категорией преступлений отметил Президент Российской Федерации В. В. Путин 3 марта 2021 г. в рамках проводимого расширенного заседания коллегии МВД России и констатировал, что в настоящее время существуют тысячи изощренных способов мошенничества².

Изучение статистики показало, что среди всего многообразия мошеннических схем высокие обороты набирают такие преступления, как мошенничество в сфере автострахования. Это обусловлено тем, что рынок автострахования на сегодняшний день крайне несовершенен и имеет множество вариантов получения материальной выгоды противоправным путем. Так, в

¹ Официальный сайт ФКУ ГИАЦ МВД России [Электронный ресурс]. URL: <https://xn--b1aew.xn--p1ai/reports/item/24742236/>

² Выступление Президента РФ В. В. Путина на расширенном заседании коллегии МВД России (Москва, 3 марта 2021 г.) // Офиц. сайт Администрации Президента РФ. URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/65090>

2019 г. зарегистрировано около 12 000 заявлений о мошеннических схемах на общую сумму 8 млрд руб., в 2020 – 10 000 заявлений с ущербом в размере 5,5 млрд руб., в 2021 – 13 000 заявлений на общую сумму ущерба около 7 млрд руб. При этом изучение судебно-следственной практики позволило установить, что подавляющее большинство таких преступлений остаются нераскрытыми. Здесь целесообразно также отметить, что показатели преступности в рассматриваемой сфере на первый взгляд не критичны и не должны вызывать особого беспокойства со стороны правоохранительных органов, однако при анализе уровня преступности в сфере автострахования важно учитывать существующий высокий уровень ее латентности. Так, проведенное интервьюирование сотрудников следственных подразделений, органов дознания, экспертов экспертно-криминалистических подразделений, а также работников страховых компаний, представителей службы аварийных комиссаров и сотрудников ГИБДД МВД России показало, что внушительное количество преступлений априори не являются зарегистрированными, и причин тому несколько. Во-первых, уровень знаний преступников, которыми выступают физические лица, в большинстве случаев достаточно высокий, они обладают навыками в области машиностроения, хорошо осведомлены обо всех тонкостях страховой деятельности и о том, как построена работа правоохранительных органов, что позволяет им проецировать страховые ситуации таким образом, что это не вызывает подозрений у сотрудников страховой службы. Во-вторых, некоторые мошеннические схемы не попадают в поле зрения правоохранительных органов, так как в них задействованы непосредственно сами сотрудники страховых компаний, действующие в целях личного материального обогащения. Еще одна причина – недостаточная эффективность деятельности правоохранительных органов, отсутствие полноты и объективности сбора информации по материалам проверки, что не позволяет в дальнейшем возбуждать уголовные дела данной категории. Анализ таких отказных материалов, а также архивных уголовных дел указал на серьезный пробел при использовании специальных знаний: существенное количество

судебных экспертиз не было назначено, упущены возможности некоторых процессуальных и непроцессуальных форм использования специальных знаний. Все это в совокупности является организационными, правовыми, научно-техническими и методическими проблемами в использовании специальных знаний и, безусловно, отрицательно сказывается на выявлении, расследовании и предупреждении рассматриваемой категории преступлений.

Между тем страховая отрасль, безусловно, является значимой частью финансовой индустрии государства, при этом очевидно, что ее развитие неразрывно связано с национальным и глобальным контекстом и на сегодняшний день имеет ряд нерешенных проблем. Так, нельзя не констатировать, что помимо так называемой непрозрачности рынка, а также достаточно низких стандартов деятельности данный вид деятельности усугубляется и внедрением в нее различных мошеннических схем.

Нельзя отрицать тот факт, что на сегодняшний день уровень культуры страхования крайне низкий: граждане обращаются в страховые компании только по причине того, что это их обязанность – нельзя управлять транспортным средством без страховки. Кроме того, очевидно, что часто негативную роль играет и низкая финансовая грамотность населения. Данный рынок непрозрачен, поскольку отсутствует возможность «открытого» изучения и доступа к документам страховых компаний, а подавляющее большинство страховых компаний и вовсе не несут ответственности перед клиентами. Эти и иные обстоятельства порождают развитие, а также дальнейшее совершенствование мошеннических действий как со стороны страхователей и клиентов страховых компаний, так и со стороны физических лиц, действующих от имени страхователей/клиентов.

Борьба с указанными преступлениями должна проводиться на высоком уровне, быть всесторонней и четко укладываться в рамки современной действительности. Правоохранительные органы смогут лишь тогда эффективно предупреждать и раскрывать такие преступления, когда их деятельность будет соответствовать современным реалиям, при этом здесь важно работать на

опережение действий преступников и пользоваться всеми накопленными знаниями в отношении мошеннических схем.

Очевидно, что методика раскрытия, расследования и предупреждения мошенничества в сфере автострахования уже давно имеет неразрывную связь с использованием различных возможностей специальных знаний, так как данный аспект является неоспоримым подспорьем при формировании доказательственной базы. Зачастую использование специальных знаний связано с различными экспертизами и исследованиями, производством которых занимаются экспертно-криминалистические подразделения МВД России. Так, 26 февраля 2020 г. министр внутренних дел Российской Федерации генерал полиции В. А. Колокольцев в рамках выступления на расширенном заседании коллегии МВД России отметил, что на современном этапе развития общества и государства существенный вклад в раскрытие и расследование преступлений вносят экспертно-криминалистические подразделения³.

Степень разработанности темы. Вопросами использования специальных знаний в раскрытии, расследовании и предупреждении преступлений занимались многие авторитетные ученые в области криминалистики, судебно-экспертной деятельности, оперативно-разыскной деятельности: Т. В. Аверьянова, И. А. Алиев, Ф. Г. Аминев, А. А. Аубакирова, Р. С. Белкин, М. В. Бобовкин, С. Ф. Бычкова, А. В. Варданян, А. И. Винберг, Т. С. Волчецкая, А. Ф. Волынский, Б. Я. Гаврилов, А. Ю. Головин, О. П. Грибунов, О. Г. Дьяконова, С. Г. Еремин, А. М. Зинин, Е. П. Ищенко, В. Я. Колдин, И. М. Комаров, С. И. Коновалов, Ю. Г. Корухов, Ю. А. Ляхов, И. А. Макаренко, Н. П. Майлис, Г. М. Меретуков, Е. Р. Россинская, Ф. Г. Шахкелдов, Л. Г. Шапиро, А. Р. Шляхов, А. А. Эйсман, А. А. Эксархопуло, Н. П. Яблоков и др. Перечисленными учеными внесён существенный вклад в изучение проблем, касающихся организационно-правовых и методических аспектов судебно-экспертной деятельности в целом и

³ Выступление В.А. Колокольцева на расширенном заседании коллегии МВД России (Москва, 26 февраля 2020). // URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/65090>

судебно-экспертной деятельности государственных судебно-экспертных учреждений (организаций) в частности.

Вопросами раскрытия, расследования и предупреждения мошенничества в сфере автострахования занимались такие ученые, как А. И. Алгазин, Р. Н. Боровских, Е. В. Булгакова, И. В. Быкова, Р. К. Гитинов, С. Я. Казанцев, С. Л. Миролюбов, Н. Н. Потапова, Л. А. Сухомлинова, О. В. Трубкина, М. М. Уразбахтин и другие. Однако в настоящее время существует необходимость комплексного изучения вопросов использования процессуальных и непроцессуальных форм специальных знаний в контексте раскрытия, расследования и предупреждения мошенничества в сфере автострахования, так как многообразие форм специальных знаний при комплексном подходе и должном уровне знаний может послужить прочным подспорьем, фундаментом в формировании доказательственной базы. Это обуславливает актуальность заявленной проблематики и необходимости ее дальнейшей научной разработки, что и предопределило выбор темы диссертационного исследования.

Объектом исследования является практика судебно-следственной и экспертной деятельности, связанная с раскрытием, расследованием и предупреждением мошенничества в сфере автострахования.

Предметом исследования являются закономерности, с одной стороны, деятельности субъектов противодействия расследованию преступлений, формирования ее следов как источников и носителей криминалистически значимой информации, с другой – организационно-правового и методического использования специальных знаний в рамках раскрытия, расследования и предупреждения мошенничества в сфере автострахования, система и принципы их функционирования в уголовном судопроизводстве.

Цель диссертационного исследования заключается в выявлении закономерностей, проведении комплексного исследования использования процессуальных и непроцессуальных форм специальных знаний в контексте

применения их в раскрытии, расследовании и предупреждении мошенничества в сфере автострахования.

Для достижения указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

- проанализировать особенности криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования;
- рассмотреть общие положения использования специальных знаний при расследовании мошенничества в сфере автострахования;
- изучить общие положения назначения и производства экспертиз при расследовании мошенничества в сфере автострахования;
- выявить особенности назначения и проведения судебных автотехнических экспертиз;
- проанализировать особенности назначения и проведения экспертизы материалов, веществ и изделий (физико-химическая экспертиза);
- установить необходимость назначения таких судебных экспертиз как видеотехническая, компьютерная, судебно-почерковедческая;
- определить виды использования специальных знаний при расследовании мошенничества в сфере автострахования;
- исследовать необходимость и особенности использования непроцессуальных форм специальных знаний при расследовании мошенничества в сфере автострахования.

Методология и методы исследования. Методологическую основу исследования составили всеобщий диалектический метод научного познания, общенаучные методы познания: социологический, исторический, метод моделирования, сравнения и наблюдения. Диссертант активно применял и некоторые частно-научные методы, среди которых: анкетирование и интервьюирование, опрос, обобщение следственной и судебной практики, литературных и интернет-источников, освещающих различные вопросы использования специальных знаний при расследовании мошенничества в сфере

автострахования, а также в целом касающихся вопросов раскрытия, расследования и предупреждения рассматриваемой категории преступлений.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых – представителей различных научных школ и направлений криминалистики, уголовно-процессуального права, судебно-экспертной деятельности и оперативно-разыскной деятельности, среди которых: Т. В. Аверьянова, А. И. Алгазин, И. А. Алиев, Ф. Г. Аминев, А. А. Аубакирова, Р. С. Белкин, М. В. Бобовкин, Р. Н. Боровских, Е. В. Булгакова, И. В. Быкова, С. Ф. Бычкова, А. В. Варданян, А. И. Винберг, Т. С. Волчецкая, А. Ф. Волынский, Б. Я. Гаврилов, Р. К. Гитинов, А. Ю. Головин, О. П. Грибунов, О. Г. Дьяконова, С. Г. Еремин, А. М. Зинин, Е. П. Ищенко, В. Я. Колдин, И. М. Комаров, С. И. Коновалов, Ю. Г. Корухов, Ю. А. Ляхов, И. А. Макаренко, Н. П. Майлис, С. Л. Миролюбов, Г. М. Меретуков, Н. Н. Потапова, Е. Р. Россинская, Л. А. Сухомлинова, Ф. Г. Шахкелдов, Л. Г. Шапиро, А. Р. Шляхов, А. А. Эйсман, Н. П. Яблоков и другие.

Нормативную базу исследования составили Конституция Российской Федерации; уголовное, уголовно-процессуальное и оперативно-разыскное законодательство; иные федеральные законы; акты официального толкования норм; подзаконные нормативные акты. Кроме того, в процессе исследования изучению были подвергнуты локальные нормативные акты, регламентирующие службу аварийных комиссаров на автомобильных дорогах, экспертов-техников, осуществляющих независимую техническую экспертизу транспортных средств, в том числе требований к их профессиональной аттестации, документы, отражающие требования к условиям осуществления добровольного страхования автотранспортных средств, правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, правила дорожного движения и эксплуатации транспортных средств.

Эмпирическую основу исследования составили:

– материалы экспертной практики Экспертно-криминалистического центра ГУ МВД России по Иркутской области, Республике Бурятия,

Тюменской области, городам Москве и Санкт-Петербургу, а также негосударственных судебно-экспертных организаций Иркутской области и Республики Бурятия (изучено 267 экспертных производств);

– материалы 263 уголовных дел, возбужденных по ст. 159, 159.5, 210, 292, ч. 1 ст. 303, ст. 306 УК РФ, находящихся в архивах судов Иркутской области, Республики Бурятия, Тюменской области, городов Москва и Санкт-Петербург;

– результаты анкетирования 269 сотрудников органов следствия, дознания и сотрудников экспертно-криминалистических подразделений МВД России;

– результаты интервьюирования 115 сотрудников экспертно-криминалистических подразделений органов внутренних дел Российской Федерации и негосударственных судебно-экспертных организаций по Иркутской области, г. Москва и г. Санкт-Петербург.

Научная новизна исследования заключается в том, что оно является комплексным монографическим исследованием, в рамках которого рассмотрены возможности использования различных видов процессуальных и непроцессуальных форм специальных знаний в контексте раскрытия, расследования и предупреждения мошеннических действий в сфере автострахования.

Новизна исследования раскрывается в следующих результатах:

– уточнены способы совершения мошенничества в сфере автострахования, отвечающие современным реалиям;

– определены процессуальные и непроцессуальные формы использования специальных знаний, производство которых целесообразно при раскрытии, расследовании и предупреждении мошенничества в сфере автострахования;

– предложены и обоснованы виды судебных экспертиз, назначение и производство которых позволяет получить результаты, подтверждающие и (или) опровергающие наличие факта совершения мошеннических действий в сфере автострахования;

– синтезирована основополагающая функция деятельности специалиста в рамках производства различных следственных действий и оперативно-разыскных мероприятий при расследовании преступлений, связанных с мошенничеством в сфере автострахования;

– сформулирован перечень вопросов, подлежащих разрешению в рамках судебной автотехнической экспертизы, назначаемой в рамках расследования мошенничества в сфере автострахования, преимущественно в контексте раскрытия инсценировки дорожно-транспортных происшествий;

– предложены способы оптимизации и повышения результативности судебных автотехнических экспертиз, назначаемых при расследовании мошенничества в сфере автострахования.

Положения, выносимые на защиту:

1. Сформулированы актуальные способы совершения мошенничества в сфере автострахования с учетом действующего законодательства, а также современных умений и навыков преступников:

- инсценировка ДТП;
- включение в одностороннем порядке в полис дополнительных водителей;
- фальсификация обстоятельств ДТП или пострадавшего автомобиля;
- использование похищенных бланков полисов;
- использование поддельных бланков и печатей;
- оформление полисов после ДТП;
- намеренная порча бланков и их списание;
- вступление в преступный сговор с представителями страховой компании, экспертами и иными лицами;
- провокация ДТП («подстава»);
- фальсификация результатов проводимых экспертиз;
- реализация автомобиля, продажа которого невозможна законными способами, ввиду совершенных мошеннических действий в отношении него.

2. Конкретизирован перечень судебных экспертиз, назначение и производство которых позволят наиболее полно формировать доказательственную базу по делам, возбужденным по фактам совершения мошеннических действий в сфере автострахования: судебная автотехническая экспертиза; экспертиза материалов, веществ и изделий (физико-химическая экспертиза); видеотехническая, компьютерная, судебно-почерковедческая экспертизы.

3. Сформулирован перечень вопросов, разрешение которых необходимо в рамках производства судебной экспертизы материалов, веществ и изделий (физико-химической экспертизы) при расследовании таких способов мошеннических действий как инсценировка ДТП.

4. Разработаны рекомендации по повышению результативности использования судебных автотехнических экспертиз:

– в законе об ОСАГО целесообразно определить обязанность предоставления ТС на повторный осмотр для производства дополнительного исследования в случае обнаружения каких-либо признаков инсценировки ДТП;

– при производстве судебной автотехнической экспертизы необходимо учитывать частоту использования мошенниками помощи независимых специалистов, оплата труда которых не оклад по должности, а зависит от количества обратившихся клиентов. Как правило, показания и исследования данных специалистов опровергают результаты исследований, проведенных по заданию следствия, ввиду чего суду приходится назначать еще одну экспертизу, и, если данная экспертиза не позволяет устранить эти разногласия, заключения по проводимым экспертизам не будут приняты в качестве доказательства вины.

5. Доказана значимость экспертизы материалов, веществ и изделий, актуальность назначения и производства которых наиболее выражена для следственных ситуаций, при которых возможен факт инсценировки страхового случая, либо определено, что совершалось преднамеренное содействие в наступлении страхового случая или страховой случай был сфальсифицирован

(т. е. такие действия, как поджог автомобиля, инсценировка ДТП, кражи, утопления и т. д.).

6. Определена роль допроса специалиста: данное следственное действие во многих случаях является неотъемлемой частью расследования ввиду того, что позволяет разъяснить необходимые для понимания органам следствия и дознания аспекты еще до назначения и производства экспертизы (технологические процессы, специальную терминологию, перечень судебных экспертиз, производство которых может послужить источником доказательств по делу, а также вопросы на разрешение эксперту). Допрос специалиста следует считать неотложным следственным действием при расследовании данных видов преступлений.

7. Предложено создание специализированной базы данных, состоящей из:

- подборки моделей автотранспортных средств, которым необходимо уделять особое внимание ввиду того, что с ними совершались мошеннические действия;

- данных физических лиц, которые были замечены в совершении мошеннических действий, либо если у страховых компаний были подозрения в отношении этих лиц в совершении мошеннических действий, однако это не было доказано;

- деталей автотранспортных средств, подделка, изменение и порча которых наиболее часто встречаются при совершении мошеннических действий в сфере автострахования.

Теоретическая значимость исследования заключается в том, что результаты научно-квалификационной работы могут быть использованы для дальнейшего развития и выработки теоретических криминалистических рекомендаций по использованию специальных знаний при раскрытии, расследовании и предупреждения мошенничества в сфере автострахования. Сформулированные результаты проведенного исследования могут быть

использованы в последующих научных изысканиях ученых в рассматриваемой сфере, а также при рассмотрении и изучении смежных вопросов.

Материалы исследования могут быть использованы в образовательной деятельности при подготовке специалистов в юридических образовательных организациях, при чтении курса лекций, проведении семинарских и практических занятий по дисциплинам «Криминалистика», «Расследование дорожно-транспортных преступлений», «Судебная экспертиза», «Участие специалиста в процессуальной деятельности».

Выводы, рекомендации и предложения, разработанные соискателем, могут быть использованы в дальнейшей научной деятельности при проведении научных исследований, касающихся раскрытия, расследования и предупреждения мошенничества в сфере автострахования, а также исследования возможностей использования процессуальных и непроцессуальных форм специальных знаний.

Практическая значимость исследования состоит в том, результаты научно-квалификационной работы имеют прикладной характер, что позволяет использовать полученные выводы в практической деятельности государственных и негосударственных судебно-экспертных организаций, деятельности подразделений органов следствия и дознания.

В рамках исследования подготовлены два приложения для мобильных устройств, представляющие собой универсальные продукты, материалы которых могут быть использованы как для практического использования сотрудниками правоохранительных органов, так и в образовательной деятельности специалистов в юридических образовательных организациях.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные теоретические положения и практические рекомендации диссертационного исследования отражены в двенадцати научных работах, пять из которых опубликованы в ведущих рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК при Министерстве науки и высшего образования РФ, одна – научном издании, индексируемом в базе данных Web of Science (WoS).

Наиболее важные положения и выводы диссертации докладывались на международных и всероссийских научно-практических конференциях, круглых столах и других научных форумах по проблемам уголовного процесса, криминалистики и судебной экспертизы, в том числе на межвузовской научно-практической конференции молодых ученых «Современность в творчестве начинающего исследователя» (Иркутск, 26 марта 2021 г.); Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы криминалистики и судебной экспертизы» (Иркутск, 13–14 марта 2020 г.); Международной научно-практической конференции «Отечественная криминалистика: вчера, сегодня, завтра» (Москва, 21 декабря 2020 г.); Всероссийской научно-практической конференции с международным участием «Фундаментальные и прикладные исследования в сфере судебно-экспертной деятельности и ДНК-регистрации населения Российской Федерации» (Уфа, 17–18 октября 2019 г.).

Отдельные положения научно-квалификационной работы отражены в электронных мобильных приложениях: «Трасология: приложение для курсантов и слушателей образовательных организаций системы МВД России» в интегрированной среде разработки программ Android Studio на языке программирования программы для ЭВМ Java (свидетельство о регистрации программы для ЭВМ 2021616118 от 16.04.2021); «Использование специальных знаний при расследовании мошенничества в сфере автострахования» (свидетельство о регистрации программы для ЭВМ 2021662856 от 06.08.2021).

Изложенные в работе научные положения внедрены в правоприменительную деятельность Управления МВД России по Тульской области, Главного следственного управления ГУ МВД России по Иркутской области. Также научные положения, содержащиеся в настоящем диссертационном исследовании, внедрены в учебный процесс Восточно-Сибирского института МВД России, Байкальского государственного университета, о чем имеются соответствующие акты о внедрении.

Структура диссертации обусловлена целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, включающих восемь параграфов,

заключения, списка использованной литературы и приложений. Диссертация выполнена в объеме, соответствующем требованиям, предъявляемым ВАК при Министерстве науки и высшего образования РФ.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обоснована актуальность темы исследования, степень ее научной разработанности, определены объект, предмет, цели и задачи исследования, раскрывается научная новизна, показана теоретическая и практическая значимость диссертационной работы, отмечается методологическая и эмпирическая основы исследования, сформулированы положения, выносимые на защиту, приведены сведения об апробации достигнутых результатов исследования.

Первая глава **«Теоретические основы использования специальных знаний при расследовании мошенничества в сфере автострахования»** состоит из 3 параграфов и посвящена изучению вопросов, касающихся основных характерных особенностей криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования, основных теоретических аспектов использования специальных знаний в контексте расследования указанных преступлений, а также базовых положений, относящихся к назначению и производству экспертиз при расследовании мошенничества в сфере автострахования.

В первом параграфе **«Особенности криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования как теоретико-методологические предпосылки использования специальных знаний при расследовании преступлений указанной категории»** внимание автора сосредоточено на рассмотрении особенностей криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования, структурные элементы которой играют важное значение при выборе форм специальных

знаний. Диссертантом акцентировано внимание на рассмотрении способов совершения мошенничества в сфере автострахования, так как по мнению автора, именно от выбора способа совершения деяния преступником зависит планирование дальнейшего расследования. В данном параграфе делается вывод о том, что все элементы криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования находятся в прочной корреляционной связи друг от друга, при этом обладают характерными особенностями. Их изучение, анализ необходимы для формирования следственных версий и плана расследования.

Во втором параграфе **«Общие положения использования специальных знаний при расследовании мошенничества в сфере автострахования»** рассмотрены базовые положения такого понятия как специальные знания. В частности, диссертант раскрывает наиболее характерные для расследования мошенничества в сфере автострахования процессуальные и непроцессуальные формы специальных знаний. Автором делается вывод о том, что без использования специальных знаний в полной мере невозможно обеспечить качественное раскрытие, расследование и предупреждение мошенничества в сфере автострахования.

Говоря о процессуальных формах использования специальных знаний, диссертант, применительно к раскрытию, расследованию и предупреждению мошенничества в сфере автострахования, выделяет следующие:

- производство судебных экспертиз;
- применение следователем специальных знаний;
- участие специалиста в таких следственных действиях, как: осмотр места происшествия, обыск и выемка, осмотр предметов и документов;
- показания экспертов, специалистов в рамках расследования мошенничества в сфере автострахования.

К непроцессуальным формам использования специальных знаний автор относит следующие формы:

- консультационную и справочную деятельность сведущих лиц;

– участие специалистов в подготовке и проведении различных оперативно-разыскных мероприятий;

– оказание технической помощи следователю или оперативному сотруднику.

В третьем параграфе **«Общие положения назначения и производства экспертиз при расследовании мошенничества в сфере автострахования»** автором отмечается, что судебная экспертиза является одним из приоритетных направлений использования специальных знаний. Диссертант констатирует, что латентный характер мошенничества в сфере автострахования обуславливает сложность раскрытия, расследования и предупреждения этих преступлений. Данное обстоятельство объясняет повышение роли назначения и проведения судебных экспертиз, ведь результаты таких исследований служат подспорьем в установлении обстоятельств совершенного преступления. Определены наиболее значимые судебные экспертизы, производство которых позволит сформировать полноценную доказательственную базу по уголовному делу. Так, приоритетными судебными экспертизами диссертант предлагает считать: судебную автотехническую экспертизу, экспертизу материалов, веществ и изделий (физико-химическая экспертиза), видеотехническую, компьютерную, судебно-почерковедческую экспертизу. Отмечается, что такой перечень судебных экспертиз напрямую связан со способами совершения мошенничества в сфере автострахования.

Вторая глава **«Роль судебных экспертиз при расследовании мошенничества в сфере автострахования»** включает 3 параграфа.

В первом параграфе **«Особенности назначения и проведения судебных автотехнических экспертиз»** диссертант отмечает, что цель проведения автотехнической экспертизы в рамках расследования преступлений в сфере автострахования заключается в установлении механизма ДТП, что позволит установить и /или опровергнуть факт получения повреждений в рамках конкретного исследуемого происшествия. Кроме того, автор приходит к выводу, что в рамках данной судебной экспертизы в контексте расследования

рассматриваемых преступлений немаловажное значение играет исследование пассивных систем безопасности транспортного средства (Supplementary Restraint System, Airbag (SRS)). Помимо прочего, констатируется, что судебная автотехническая экспертиза является неотъемлемой частью расследования в части установления факта инсценировки ДТП. Так, в рамках производства данной экспертизы становится возможным:

- определить обстоятельства ДТП;
- исследовать автотранспорт для определения стоимости восстановительного ремонта;
- осуществить транспортно-трасологическую диагностику;
- исследовать техническое состояние автотранспорта;
- определить техническое состояние дороги, а также дорожных условий на месте ДТП.

Во втором параграфе **«Особенности назначения и проведения экспертизы материалов, веществ и изделий (физико-химическая экспертиза)»** рассмотрены особенности физико-химической экспертизы, производство которой необходимо для установления фактов инсценировки страхового случая, либо преднамеренного содействия в его наступлении или фальсификации (такие действия, как поджог автомобиля, инсценировка ДТП, кражи, утопления и т. д.). Отмечается, что оставленные на месте происшествия различные пластиковые, стеклянные и иные осколки, части, микрочастицы от различных деталей автотранспорта и иные следы позволят установить ряд обстоятельств, подтверждающих и/или опровергающих факт инсценировки страхового случая. Производство экспертизы материалов, веществ и изделий позволит определить принадлежность изъятых предметов на месте происшествия к конкретному автотранспортному средству или же опровергнет их принадлежность к тем транспортным средствам, которые принимали участие в происшествии.

В третьем параграфе **«Иные виды экспертиз (видеотехническая экспертиза, компьютерная экспертиза, судебно-почерковедческая**

экспертиза)» сформулированы теоретические и практические аспекты видеотехнической, компьютерной и судебно-почерковедческой экспертиз.

Определены обстоятельства, установление которых возможно при производстве судебной видеотехнической экспертизы, конкретизированы факты, доказывание которых становится возможным при производстве компьютерной экспертизы при расследовании мошенничества в сфере автострахования. Также автором уточнено, что производство судебно-почерковедческих экспертиз может быть актуально при инсценировке ДТП, фальсификации обстоятельств ДТП или пострадавшего автомобиля, оформлении полисов после ДТП, вступлении в преступный сговор с представителями страховой компании, экспертами и иными лицами, фальсификации результатов проводимых экспертиз и иных способах совершения мошенничества в сфере автострахования.

Третья глава **«Особенности использования иных форм специальных знаний при расследовании мошенничества в сфере автострахования»** состоит из двух параграфов.

В первом параграфе **«Особенности использования иных процессуальных форм специальных знаний при расследовании мошенничества в сфере автострахования»** диссертант сформулировал перечень процессуальных форм использования специальных знаний, целесообразность применения которых возникает при расследовании мошенничества в сфере автострахования. К ним автор относит следующие:

- применение следователем специальных знаний (42 %);
- участие специалиста в таких следственных действиях, как: осмотр места происшествия, обыск и выемка, осмотр предметов и документов (78 %);
- показания экспертов, специалистов (34 %).

Рассмотрены их теоретические и практические аспекты в контексте раскрытия, расследования и предупреждения изучаемых преступлений.

Во втором параграфе **«Особенности использования непроцессуальных форм специальных знаний при расследовании мошенничества в сфере**

автострахования» диссертант раскрывает особенности использования непроцессуальных форм специальных знаний. Отмечается, что основной целью использования непроцессуальных форм специальных знаний можно считать своевременное получение криминалистически значимой информации, позволяющей правильно выбрать порядок, время и место процессуального действия. Перечислены наиболее актуальные для рассматриваемой категории преступлений непроцессуальные формы использования специальных знаний. Акцентируется внимание, что использование консультативной помощи сведущих лиц зачастую является неотъемлемой частью расследования мошенничества в сфере автострахования, так как это позволит избежать назначения повторных судебных экспертиз, поможет в формировании перечня вопросов при назначении экспертизы. Кроме того, акцентируется внимание на необходимости создания специализированной базы данных, включающей в себя сведения о марках и деталях автотранспорта, а также о физических лицах, требующих повышенного внимания при оформлении полиса, а также при наступлении страхового случая. Такие сведения могут быть использованы в рамках осуществления консультативной помощи сведущих лиц сотрудникам органов дознания.

Отмечается, что консультативная помощь сведущих лиц позволит решить ряд задач, связанных с производством судебных экспертиз, повышении уровня получения категоричных положительных выводов, что в совокупности снизит количество отказных материалов и нераскрытых уголовных дел.

В **заключении** диссертационной работы подводятся итоги проведенного исследования, делаются выводы и вносятся предложения, направленные на повышение эффективности использования специальных знаний в раскрытии, расследовании и предупреждении мошенничества в сфере автострахования. Акцентируется внимание на том, что эффективное расследование возможно лишь при комплексном применении возможностей процессуальных и непроцессуальных форм специальных знаний на всех этапах расследования.

В **приложении** представлены аналитические справки, сформированные по результатам анкетирования сотрудников следственных и оперативных подразделений МВД России, занимающихся выявлением, раскрытием и расследованием мошеннических действий в сфере автострахования, проходящих службу в следующих субъектах Российской Федерации: Иркутская область, Республика Бурятия, Тюменская область, г. Москва и г. Санкт-Петербург, а также по результатам анкетирования сотрудников экспертно-криминалистических подразделений, проходящих службу в следующих субъектах Российской Федерации: Иркутская область, Республика Бурятия, Тюменская область, г. Москва и г. Санкт-Петербург. Кроме того, в приложении представлены скриншоты электронного мобильного приложения «Использование специальных знаний при расследовании мошенничества в сфере автострахования», разработанного в рамках подготовки и проведения настоящего исследования.

**Основные положения диссертационного исследования
отражены в следующих научных публикациях автора:**

*В рецензируемых научных журналах, включенных в перечень,
утвержденный Высшей аттестационной комиссией
при Министерстве науки и высшего образования РФ:*

1. Усачев, С.И. К вопросу о мошенничестве в сфере автострахования / С.И. Усачев // Вестник Восточно-Сибирского института Министерства внутренних дел России. 2019. № 3 (90). С. 214–221. 0,5 п.л.

2. Усачев, С.И. К вопросу о способах совершения мошенничества в сфере автострахования / О.П. Грибунов, С.И. Усачев // Юристъ-Правоведъ. 2020. № 1 (92). С. 151–154. 0,3 п.л. (авторское участие 0,15 п.л.)

3. Усачев, С.И. Некоторые тактические особенности проведения допроса представителя потерпевшего при расследовании мошенничества в сфере автострахования / С.И. Усачев // Криминалистика: вчера, сегодня, завтра. 2021. № 1 (17). С. 140–146. 0,4 п.л.

4. Усачев, С.И. Особенности получения доказательств при расследовании мошенничества в сфере автострахования в рамках производства судебной видеотехнической экспертизы / О.П. Грибунов, С.И. Усачев // Эксперт-криминалист. 2021. № 1. С. 3–6. 0,5 п.л. (авторское участие 0,25 п.л.)

5. Усачев, С.И. Некоторые аспекты криминалистической профилактики мошенничества в сфере автострахования / С.И. Усачев // Криминалистика: вчера, сегодня, завтра. 2021. № 4 (20). С. 62–68. 0,4 п.л.

В научных изданиях, индексируемых в базе данных Web of Science:

6. Usachev, S. Relationship between Criminal Law and Operational Search Activities in Detection, Investigation and Prevention of Motor Insurance Frauds / Gribunov, O.; Malykhina, E.; Malykhin, A. // In Proceedings of the VII International

Scientific-Practical Conference “Criminal Law and Operative Search Activities: Problems of Legislation, Science and Practice” – CLOSA, ISBN 978-989-758-532-6, 2021. P. 335–339. DOI: 10.5220/0010637300003152.

Программы для ЭВМ:

7. Усачев, С.И. Трасология: приложение для курсантов и слушателей образовательных организаций системы МВД России / О.П. Грибунов, А.В. Варданян, С.И. Усачев, Е.А. Малыхина, Л.А. Новикова // Свидетельство о регистрации программы для ЭВМ № 2021616118 от 16.04.2021.

8. Усачев, С.И. Использование специальных знаний при расследовании мошенничества в сфере автострахования / О.П. Грибунов, С.И. Усачев // Свидетельство о регистрации программы для ЭВМ № 2021662856 от 06.08.2021.

В иных научных изданиях и журналах:

9. Усачев, С.И. О некоторых способах совершения мошенничества в сфере автострахования / С.И. Усачев // Научный дайджест Восточно-Сибирского института МВД России. 2019. № 3 (3). С. 219–222. 0,25 п.л.

10. Усачев, С.И. Проблемы использования специальных знаний при расследовании преступлений в сфере автострахования / С.И. Усачев // Фундаментальные и прикладные исследования в сфере судебно-экспертной деятельности и ДНК-регистрации населения Российской Федерации: материалы Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Уфа, 2019. С. 263–266. 0,25 п.л.

11. Усачев, С.И. К вопросу о необходимости использования специальных знаний в целях повышения качества расследования мошенничества в сфере автострахования / С.И. Усачев // Научный дайджест Восточно-Сибирского института МВД России. 2020. № 4 (7). С. 127–132. 0,4 п.л.

12. Усачев, С.И. Современные способы совершения мошеннических действий в сфере автомобильного страхования / С.И. Усачев // Отечественная криминалистика: вчера, сегодня, завтра: материалы международной научно-практической конференции. М., 2020. С. 390–394. 0,3 п.л.

13. Усачев, С.И. Особенности использования специальных знаний при расследовании мошенничества в сфере автострахования / Е.А. Малыхина, С.И. Усачев // Актуальные проблемы криминалистики и судебной экспертизы: материалы международной научно-практической конференции. Иркутск, 2020. С. 123–125. 0,2 п.л. (авторское участие 0,1 п.л.)

14. Усачев, С.И. Способ совершения мошеннических действий в сфере автострахования путем страхования автотранспортного средства, не подлежащего постановке на государственный регистрационный учет / С.И. Усачев // Современность в творчестве начинающего исследователя: материалы межвузовской научно-практической конференции молодых ученых. Иркутск, 2021. С. 150–153. 0,25 п.л.