

*На правах рукописи*

**БОРОВСКИХ Роман Николаевич**

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ПРИКЛАДНЫЕ АСПЕКТЫ  
РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ  
В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ**

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

**Автореферат**

диссертации на соискание ученой степени  
доктора юридических наук

Москва 2018

Работа выполнена в Новосибирском юридическом институте (филиале) Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет».

Научный консультант:	<b>Гармаев Юрий Петрович</b> доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры уголовного процесса и криминалистики ФГБОУ ВО «Бурятский государственный университет»
Официальные оппоненты:	<b>Лавров Владимир Петрович,</b> доктор юридических наук, профессор, Заслуженный деятель науки Российской Федерации, главный научный сотрудник научно-исследовательского центра ФГКОУ ВО «Академия управления Министерства внутренних дел Российской Федерации»  <b>Лубин Александр Федорович,</b> доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры криминалистики ФГКОУ ВО «Нижегородская академия Министерства внутренних дел Российской Федерации»  <b>Грибунов Олег Павлович,</b> доктор юридических наук, доцент, заместитель начальника (по научной работе) ФГБОУ ВО «Восточно-Сибирский институт Министерства внутренних дел Российской Федерации»
Ведущая организация:	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия»

Защита состоится «16» октября 2018 года в 11.00 часов на заседании объединённого диссертационного совета Д 999.066.02 на базе ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов» и ФБУ РФЦСЭ при Минюсте России, по адресу: 119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 15, стр. 1, зал заседаний диссертационного совета.

С диссертацией и авторефератом можно ознакомиться в научной библиотеке ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов» по адресу: 117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6 и на официальном сайте: [www.rudn.ru](http://www.rudn.ru); в научной библиотеке ФБУ РФЦСЭ при Минюсте России по адресу: 101000, г. Москва, Большой Спасоглинищевский пер., д. 4 и на официальном сайте: [www.sudexpert.ru](http://www.sudexpert.ru).

Автореферат и объявление о защите диссертации отправлены для размещения на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки РФ.

Автореферат разослан «\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 года

Ученый секретарь  
диссертационного совета Д 999.066.02  
кандидат юридических наук

Е. В. Чеснокова

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года<sup>1</sup> (далее – Стратегия) в качестве основной цели декларирует комплексное содействие развитию национальной страховой отрасли с перспективой формирования последней как стратегически значимого сектора экономики России. Достижение заявленной цели невозможно без эффективного решения проблем противодействия преступлениям в сфере страхования, на разрушительное влияние которых указывается во многих положениях Стратегии.

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

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

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

---

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

По экспертным оценкам, уровень латентности только хищений в сфере страхования оценивается специалистами в 90-95%<sup>2</sup>. Только в автостраховании ущерб от мошеннических действий оценивается экспертами в 22 млрд рублей. Эксперты также указывают, что наряду с мошенничеством, в страховании в России весьма распространены и другие преступления. По мнению отечественных специалистов, от четверти до половины договоров страхования, заключаемых сегодня на российском страховом рынке, приходится на так называемые лжестраховые операции. В частности, более 70% страховых выплат по сельскохозяйственным рискам представляют собой операции, нацеленные на раздел бюджетных средств и уход от налогов<sup>3</sup>.

Ярко выраженное несоответствие официальных статистических сведений о преступлениях в сфере страхования и экспертных оценок криминальной ситуации в данной сфере во многом определяет дисбалансированность научного и практического кругозора и, соответственно, осмысления проблем расследования рассматриваемой группы преступлений. Указанный дисбаланс характеризуется следующими значимыми для настоящего исследования параметрами:

- преступление, совершенное в сфере страхования, понимается, в подавляющем большинстве случаев, как страховое мошенничество;
- страховое мошенничество рассматривается как преступление страхователей и других лиц в отношении имущественных интересов страховых организаций;
- страховое мошенничество воспринимается, в основном, как бытовое преступление дилетантов, совершаемое ими лично или в группе аналогичных по своим типовым характеристикам лиц;
- организованное мошенничество в сфере страхования, в том числе совершаемое с элементами коррупции, расценивается как известное криминалистической науке и практике преступление, но в значительной степени, как преступление-эксцесс (исключительный и резонансный криминальный факт);
- мошенничества и другие хищения в страховании, реализуемые в финансово-криминальных форматах «пирамид», «схем» по уклонению от уплаты налогов, махинаций при банкротстве юридических лиц, операций по незаконному вывозу капитала за рубеж и легализации преступных доходов, манипуляций с целью незаконного получения средств государственных бюджетных ассигнований и т.д., представляются как деяния, которые имеют место в отечественном страховании, но их уголовно-правовая оценка затруднена и неоднозначна («нераспознаваемые» преступления, см. пар. 3.5.); такие деяния – «на совести» немногочисленных недобросовестных

---

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

<sup>3</sup>См.: Григорьев А. Роспил: сельскохозяйственная республика Чувашия / Информационный портал «Агентство страховых новостей» // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.asn-news.ru/blogs/3/post/104> (дата обращения: 01.04.2017).

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

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

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

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

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

Суммируя изложенное, констатируем, что основное внимание криминалистов, изучающих проблематику преступлений в сфере страхования, сосредоточено на проблематике страхового мошенничества, понимаемого как преступление страхователей, а также ориентировано на проблемы хищений со стороны недобросовестных сотрудников страховых организаций, страховых агентов и других посредников, коими, в основном, выступают, преступники-дилетанты, покушающиеся на законные имущественные интересы страховщиков. Иные же аспекты антикриминальной проблематики в сфере отечественного страхования не затронуты крупными криминалистическими научными исследованиями. В особенности это касается организованной преступной деятельности в сфере страхования. Вместе с тем, в рамках криминалистической превентивной деятельности и при расследовании разнообразных преступлений в сфере

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

Изложенное убедительно доказывает актуальность и значимость проблемы совершенствования криминалистического обеспечения предупреждения и расследования широкой группы преступлений, совершаемых в сфере страхования.

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

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

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

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

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

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

Степень научной разработанности темы исследования определялась также и путем решения задачи обобщения и представления в структурированном виде сведений о разработанных к настоящему времени криминалистических методиках расследования преступлений в сфере страхования, в том числе отдельных видов данной группы преступлений, а также смежных криминалистических методиках и методических рекомендациях, по итогам чего составлен и опубликован в печатном и электронном форматах «Обзор-ревизия «Методики расследования преступлений в сфере страхования и смежные методики, методические рекомендации» (гл. 2).

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

(2013) и других авторов. Отдельные аспекты противодействия преступлениям в сфере страхования средствами криминалистики рассматривались в монографиях работах И. В. Александрова (2002), А. М. Багмета (2015), П. Е. Власова (2005), В. А. Егорова (1999), С. Ю. Журавлева (2006), В. И. Каныгина (2006), В. А. Перова (2015), А. В. Шмониной (2015), С. П. Щербы (2005) и ряда других криминалистов. Проблемные вопросы выявления, раскрытия и расследования преступлений в сфере страхования рассматривались также в диссертациях экономического и финансового профилей, подготовленных и защищенных в учреждениях системы МВД России: Д. В. Забавин (2009), А. В. Сокол (2007), Д. В. Федоткин (2001) и др.

Вместе с тем, авторы указанных выше диссертационных исследований свое основное научное внимание концентрировали на изучении криминалистической проблематики противодействия только одному из видов преступлений в сфере страхования – мошенничеству в сфере страхования, совершаемому страхователями в отношении имущественных интересов страховых организаций. Аналогичный дисбалансированный подход наблюдается в содержании большинства вышеперечисленных монографических публикаций. Вопросы технико- и тактико-методического обеспечения выявления и расследования иных видов мошеннических посягательств, обнаруживающих себя в сфере страхования (проистекающих, в частности, от других субъектов отношений страхования), а также других совершаемых в данной сфере отношений преступлений рассматривались в специальной литературе фрагментарным образом, косвенным путем (в разрезе проблематики иных видов и групп преступлений), а также зачастую в ракурсе, обусловленном упомянутым нами ранее «уклоном».

Отметим, что в зарубежной научной литературе уделяется внимание проблемам выявления и расследования преступлений, совершаемых в сфере страхования. В основном, соответствующая литература имеет ярко выраженную профилактическую направленность и, зачастую, представлена в виде пособий, адресованных правоохранительным органам, адвокатам, а также участникам отношений страхования (страховщикам, страхователям, страховым агентам, сотрудникам служб безопасности страховых организаций, работникам других подразделений страховщиков). Данные пособия выстроены как информационно-правовые и справочно-методические, цель которых снабдить вышеуказанных адресатов краткими рекомендациями, необходимыми для выявления и предупреждения мошенничества в сфере страхования (J. Alfejeva (2012), M. Button (2011), K. Frimpong (2011), M. Ford (1993), K. Gill (2003), L. Hymes (2014), L. Johnston (2011), A. Lewis (1987), J. Smith (2011), T. J. Wells (2014), A. Wolff (2014), V. Zalma (2015) и др.). В зарубежных исследованиях нередко рекомендации по предупреждению мошенничества в сфере страхования предлагаются страховщикам для формирования антикриминальной компоненты бизнес-плана своей страховой деятельности (L. S. Ackling (2004), J. Kuller (2011), J. M. Lichtor (2002), D. Morse (2004), G. R. Reinhardt (2011) и др.). Есть



отдельные зарубежные исследования, посвященные проблематике мошенничества в отдельных видах и отраслях страхования (R. Bourhis (2005), R. A. DuBois (1993), М.-Н. Horng (1984), В. Soyer (2014), R. Tillman (2002), S. Womack (1998) и др.).

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

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

Создание указанной методики позволит сформировать цельное и сбалансированное научное видение содержания проблем криминалистического противодействия преступлениям в сфере страхования. В дальнейшем, формируемая базовая методика предлагается как теоретико-методологическая основа для последующих научных разработок частных криминалистических методик расследования отдельных видов преступлений в сфере страхования.

**Объектом исследования являются:** преступная и иная противоправная деятельность в сфере страхования, криминалистическая деятельность по расследованию и предупреждению преступлений в сфере страхования, а также научно-исследовательская деятельность по формированию базовых и частных криминалистических методик расследования преступлений.

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

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

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

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

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

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

Между тем, проверка данной гипотезы показала ее несостоятельность в одном из аспектов. Сформировать полноценную (полноструктурную, по терминологии В. К. Гавло) криминалистическую методику сразу в нескольких значениях в рамках диссертационного монографического исследования не только маловероятно, но и не целесообразно. Задача разработки прикладных положений и рекомендаций значима, но, во-первых, слишком объемна; во-вторых, присуща прикладным исследованиям; в-третьих, не так существенна для диссертационных монографических разработок. Главное здесь – разработать методику во втором, то есть в теоретико-методологическом ее значении. Именно поэтому последняя из перечисленных ниже задач исследования решена не в полной мере, а структура криминалистической методики существенным образом отличается от тех подобных, что разрабатывались как совокупность прикладных рекомендаций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Методологической основой диссертационного исследования** выступил диалектический метод познания общественных явлений и процессов. При подготовке диссертации в качестве общенаучных методов применялись методы анализа, синтеза, индукции, дедукции, аналогии, моделирования, сравнения, обобщения, методы формальной и содержательной логики и др. В ходе исследования использовались следующие специальные методы: историко-правовой (при рассмотрении хронологических аспектов формирования научных представлений о расследовании преступлений в сфере страхования и других вопросов диссертации); сравнительно-правовой (при освещении вопроса о зарубежном опыте предупреждения и расследования рассматриваемым преступлениям); системно-правовой (при построении криминалистической классификации преступлений в сфере страхования); формально-логический (при анализе типовых механизмов преступной деятельности в сфере страхования и содержания иной криминалистически значимой информации, пригодной к

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

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

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

2) создание методик более высокого уровня обобщения, охватывающих несколько видов и даже родов преступных посягательств, но совершаемых не вообще, а в специальных условиях места, времени либо лицами, характеризующимися общим для них отличительным признаком. Такие комплексы отличаются от традиционных частных методик своей структурой и содержанием. По сути, они должны состоять из характеристики основания формирования комплекса и раскрытия особенностей методики расследования, которые обусловлены данной характеристикой и в которых она проявляется»<sup>4</sup>.

Вышеуказанным направлениям комплексирования соответствует как сама концепция формирования, так и ее результат – совокупность научных положений и прикладных рекомендаций по расследованию и предупреждению преступлений в сфере страхования.

**Теоретической основой диссертационного исследования** послужили научные труды в области философии, социологии, теории страхования, общей теории права, конституционного, уголовного, уголовно-процессуального права, криминологии, криминалистики, оперативно-розыскной деятельности. Особое внимание уделялось научным работам ведущих ученых - криминалистов: Т. В. Аверьяновой, И. В. Александрова, О. Я. Баева, Р. С. Белкина, А. А. Белякова, Л. В. Бертовского, М. В. Бобовкина, В. И. Брылева, В. М. Быкова, И. Е. Быховского, Н. Т. Ведерникова, А. И. Винберга, И. А. Возгриня, Т. С. Волчецкой, А. Ф. Волынского, В. К. Гавло, Ю. П. Гармаева, И. Ф. Герасимова, А. Ю. Головина, О. П. Грибунова, В. Н. Григорьева, Г. А. Густова, В. А. Жбанкова, В. Д. Зеленского, Г. Г. Зуйкова, В. Н. Карагодина, Д. В. Кима, В. Я. Колдина, А. Н. Колесниченко, В. И. Комиссарова, Ю. Г. Корухова, В. И. Куликова, А. М. Кустова, Е. П. Ищенко, В. П. Лаврова,

---

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

А. М. Ларина, А. Ф. Лубина, И. М. Лузгина, С. Г. Любичева, Н. П. Майлис, Е. И. Майоровой, Г. Н. Мухина, В. А. Образцова, Г. Г. Омелянюка, Н. И. Порубова, Е. Р. Россинской, В. И. Рохлина, С. С. Самищенко, К. К. Сейтенова, Н. А. Селиванова, С. А. Смирновой, Г. С. Стародубцева, М. В. Субботиной, В. Г. Танасевича, И. В. Тишутинной, А. Н. Халикова, С. Н. Чурилова, А. С. Шаталова, Б. М. Шавера, Л. Г. Шапиро, А. В. Шмони́на, А. А. Эксархопуло, А. А. Эйсмана, Н. П. Яблокова, И. Н. Якимова и др.

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

**Эмпирическая база исследования** представлена результатами изучения материалов 340 уголовных дел о мошенничестве и других преступлениях в сфере страхования, проанализированы 280 приговоров судов по уголовным делам о данных преступлениях. В ходе исследования обобщены и проанализированы официальные статистические сведения о количестве зарегистрированных в Российской Федерации преступлениях в сфере страхования за период с 2010 по 2016 гг., данные Судебного департамента при Верховном Суде РФ о судимости за мошенничество и другие преступления в сфере страхования за период с 2013 по 2017 гг. В качестве экспертов были проинтервьюированы 250 сотрудников органов внутренних дел, имеющих стаж оперативной и следственной работы не менее 5 лет в подразделениях экономической безопасности и противодействия коррупции, 56 сотрудников оперативных подразделений ФСБ России, 35 адвокатов с опытом защиты по уголовным делам о преступлениях в сфере страхования, а также 90 сотрудников страховых организаций, в том числе 30 сотрудников служб безопасности. В ходе исследования проведено также анкетирование 440 сотрудников правоохранительных органов, осуществляющих борьбу с преступлениями в сфере экономики: 235 следователей, 105 дознавателей, 100 оперативных сотрудников органов внутренних дел соответствующих подразделений.

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

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

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

**Научная новизна исследования** определяется тем, что в диссертации содержатся концептуально новые идеи и подходы, составляющие целостную концепцию формирования базовых криминалистических методик расследования преступлений, а также входящих в их структуру частных методик. Предложены, в том числе, новые подходы:

- к криминалистической классификации преступлений и методик их расследования;
- к созданию криминалистических характеристик преступлений;
- к специальным принципам создания и применения криминалистических методик;
- к внедрению криминалистических методик в практику и в систему мер антикриминального просвещения;
- к разработке электронных мобильных приложений на основе криминалистических научных разработок и с привлечением специалистов в области программирования и информационных технологий.

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

Кроме того, впервые на монографическом уровне:

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

исследованиях, в типовых представлениях практикующих юристов и населения;

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

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

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

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

### **Основные положения, выносимые на защиту:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) на основе предложенной модели – методологического сценария, формируется понятие, основания формирования, принципы, иные общие положения базовой методики расследования преступлений в сфере страхования, определяется перечень частных методик, подлежащих включению в состав базовой;

2) проводится анализ состояния разработанности криминалистических методик, отвечающих признакам данной базовой методики; имеющиеся частные (менее общие) методики подлежат ревизии и уточнению для цели приведения их в соответствие с положениями базовой;

3) анализируются ранее изученные криминалистами-разработчиками смежные виды и группы преступлений и, соответственно, анализируются методики их расследования, в целях использования уже имеющихся научных положений и прикладных рекомендаций по принципу смежности для формирования базовой методики;

4) предлагаются рекомендации по созданию не разработанных частных методик расследования, с учетом имеющихся пробелов в системе базовой, потребностей практики, содержания «смежных» частных и базовых методик и т.д.;

5) проводится окончательная, системная доработка базовой методики, с учетом ее фактического наполнения менее общими.

4. Преступления в сфере страхования по уголовно-правовому критерию делятся на шесть видов базовых и три группы сопутствующих преступных посягательств. Изложенные в диссертации понятие преступлений в сфере страхования (в криминалистическом аспекте), криминалистические значимые признаки данной группы преступлений, их классификации являются надлежащим основанием формирования базовой методики.

5. Обязательным элементом любой базовой методики расследования преступлений является «Обзор-ревизия», представляющий собой анализ и обобщение имеющихся частных методик расследования преступлений соответствующей группы, а также смежных криминалистических методических разработок. Представленный в настоящем исследовании «Обзор-ревизия» выполнен в текстовом и в графическом виде, а также размещен в электронной форме в сети «Интернет» со ссылками на соответствующие публикации.

6. В исследовании представлены пять методологических правил формирования криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования, определяющих ее особенности как элемента базовой методики расследования. В структуре криминалистической характеристики выделены следующие основные элементы:

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



б) криминалистические классификация и типология преступлений в сфере страхования;

в) типичные заблуждения страхователей и иных участников отношений страхования;

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

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

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

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

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

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

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

е) с совершением крупных внутрикорпоративных хищений в сфере страхования.

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

1) специальные принципы ее построения, адресованные разработчикам:

а) принцип «сбалансированности теоретических основ, правовой регламентации и практики противодействия преступлениям в сфере страхования» («принцип сбалансированности»); б) принцип «смежности»; в) принцип формирования рекомендаций «от нарушений закона и ошибок»;

2) специальные принципы применения: а) принцип приоритета наступательного характера ОРД и расследования; б) принцип приоритета выявления, пресечения и расследования организованной и организованно-коррупцированной преступной деятельности в сфере страхования; в) принцип приоритета выявления совокупностей преступлений и серийности их совершения; г) принцип приоритета профилактики и антикриминального просвещения населения.

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

совокупностей организованных и организованно-коррупцированных преступлений в сфере страхования. Остальные три следственные ситуации могут быть преобразованы в ситуацию четвертого типа.

10. В диссертации выделено три основных, тесно взаимосвязанных друг с другом направления расследования преступлений в сфере страхования: целенаправленное и наступательное выявление, раскрытие и расследование не только единичных посягательств в сфере страхования, но: а) их совокупностей (серийности совершения), включая как базовые, так и сопутствующие; б) сопутствующих коррупционных преступлений; в) организованной преступной деятельности в сфере страхования.

11. В задачи автора-разработчика криминалистической методики должна входить реализация специальной процедуры адаптации текста и формы созданного им научного продукта под нужды конкретных типов адресатов. В качестве результатов настоящего исследования разработаны научно-теоретические и организационные аспекты процесса создания, размещения в сети «Интернет» и широкого распространения инновационных научных продуктов – нескольких мобильных электронных приложений, посвященных противодействию преступлениям в сфере страхования криминалистическими средствами.

**Теоретическая значимость** проведенного исследования состоит в том, что предложенные теоретические положения развивают общую теорию криминалистики и раздел методики расследования преступлений в части системных предложений о решении крупной научной проблемы – совершенствования методологии формирования и технологий внедрения базовых методик расследования преступлений. Сформулированные концептуальные положения вносят вклад в развитие науки криминалистики в части таких значимых ее направлений как учения: о криминалистической классификации, криминалистической типологии и криминалистической характеристике преступлений, механизме преступной деятельности, об организации расследования; в частные криминалистические теории: преодоления противодействия уголовному преследованию, криминалистической профилактики, правового просвещения в криминалистике, и в другие.

Сформированная по результатам исследования базовая методика расследования преступлений в сфере страхования способна обогатить теоретические положения вновь создаваемых и уже имеющих базовых и частных криминалистических методик расследования: преступной деятельности в сфере экономики, организованной, коррупционной, транснациональной преступной деятельности.

**Практическая значимость диссертационного исследования.** Изложенные в диссертации теоретические положения, практические выводы, предложения и рекомендации могут быть использованы:

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

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

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

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

**Апробация и внедрение результатов исследования. Апробация и внедрение результатов исследования.** Наиболее актуальные и дискуссионные вопросы, изложенные в диссертации, рассмотрены и прошли обсуждение на заседаниях кафедры уголовного процесса и криминалистики Алтайского государственного университета, кафедры уголовного процесса и криминалистики Бурятского государственного университета, кафедры уголовного права и кафедры уголовного процесса и криминалистики Новосибирского юридического института (филиала) Национального исследовательского Томского государственного университета.

Материалы диссертационного исследования внедрены в учебный процесс, научную и учебно-методическую деятельность: кафедры уголовного процесса и криминалистики Алтайского государственного университета, кафедры уголовного процесса и криминалистики Бурятского государственного университета, кафедры уголовного процесса и криминалистики Новосибирского юридического института (филиала) Национального исследовательского Томского государственного университета

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

Сформулированные в диссертации идеи, теоретические положения, предложения и практические рекомендации докладывались на международных, всероссийских, межвузовских и иных конференциях («Криминалистические чтения, посвященные памяти доктора юридических наук, профессора Е. Н. Тихонова», г. Барнаул, 2013; «Проблемы предупреждения и борьбы с преступлениями и иными правонарушениями», г. Новосибирск, 2013; «Совершенствование деятельности правоохранительных органов по борьбе с преступностью в современных условиях», г. Тюмень, 2013; «Воронежские криминалистические чтения», г. Воронеж, 2014; «Уголовное производство: процессуальная теория и

криминалистическая практика», г. Симферополь-Алушта, 2014; «Актуальные проблемы совершенствования законодательства и правоприменения», г. Уфа, 2014; «Актуальные проблемы уголовного права, уголовного процесса и криминалистики», г. Краснодар, 2014; «Криминалистические чтения на Байкале-2015», г. Иркутск, 2015; «Россия и евразийский мир: прошлое, настоящее и будущее», г. Новосибирск, 2015; «Актуальные проблемы совершенствования законодательства и правоприменения», г. Уфа, 2015; «Актуальные проблемы уголовного права, уголовного процесса и криминалистики», г. Краснодар, 2015; «Уголовное производство: процессуальная теория и криминалистическая практика», г. Симферополь-Алушта, 2015; «VII Саратовские правовые чтения «Право, наука, образование: традиции и перспективы», г. Саратов, 2016; «Криминалистика: современное состояние и перспективы развития», г. Тула, 2016; «Уголовное производство: процессуальная теория и криминалистическая практика», г. Симферополь-Алушта, 2017; «Ситуационный подход в юридической науке и практике», г. Калининград, 2017; «Современное развитие криминалистики и судебной экспертизы как реализация идей Р.С. Белкина. К 95-летию со дня рождения ученого, педагога, публициста», г. Москва, 2017 и др.

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

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

1) электронного мобильного приложения «Мошенничество в страховании: что о нем следует знать и как ему противостоять (краткие методические рекомендации)»;

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

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

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

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** представлено обоснование актуальности темы исследования, определены его объект, предмет, цели и задачи, охарактеризованы методологические и методические основы работы, ее нормативная, теоретическая и эмпирическая база, сформулированы основные положения, выносимые на защиту, раскрыта научная новизна диссертации, ее теоретическое и практическое значение, приведены сведения об апробации и внедрении научных результатов.

В первой главе **«Концепция базовых (укрупненных) криминалистических методик как методологическая основа формирования методики расследования преступлений в сфере страхования»**, состоящей из трех параграфов, излагаются и обосновываются положения методологического базиса разработки указанной криминалистической методики.

В первом параграфе **«Криминалистические классификации и место в них базовых (укрупненных) криминалистических методик расследования»** рассматриваются вопросы, имеющие статус предпосылочного знания для конструирования любой базовой криминалистической методики расследования, в том числе, преступлений в сфере страхования (далее также для краткости – КМР ПСС).

Очевидно, что любая криминалистическая методика (как базовая, так и частная) должна иметь своим основанием четко определенную и проанализированную группу (вид) преступлений, которая, в свою очередь, должна формироваться на основе классификации преступных посягательств, имеющей криминалистическое значение. Криминалисту-разработчику также необходимо видеть и обосновывать место создаваемой им методики в системе (иерархии) уже имеющихся. В данном случае речь идет о классификации самих криминалистических методик.

В диссертации проанализированы мнения ученых по вопросу о криминалистически значимых классификациях преступлений и методик их расследования, представлены основные авторские подходы к классификации последних, сформулированы предложения относительно дальнейшего изучения данного вопроса.

Так, в классификации методик по форме изложения (И. А. Возгрин) в диссертации предложено сделать важное дополнение о необходимости и целесообразности деления методик на «научные», «учебные», «учебно-просветительские» и «практические». Отмечено, что из них наиболее важными, и при том недостаточно разработанными, являются

«практические», при обилии «научных» (в том числе, «научно-диссертационных») и «учебных». Уточненным критерием данной классификации предложено считать адресата криминалистических методик. В связи с этим, весьма перспективными видятся «учебно-просветительские» разработки, имеющие в основном профилактическое назначение и адресованные широкому кругу адресатов. Они почти не разработаны в современной криминалистике. Несколько таковых предложены автором (см. раздел автореферата «Апробация и внедрение результатов исследования»).

Наибольшее внимание в параграфе уделено важнейшему в контексте исследования основанию классификации криминалистических методик – степени общности рекомендаций. В результате анализа выделены общие научные позиции по данному вопросу.

Во-первых, приведенные мнения ученых учитывают множественность классификаций методик расследования и основываются на разнообразных классификационных критериях. Во-вторых, большинство ученых поддерживает и развивает идею Р. С. Белкина о необходимости укрупнения методических рекомендаций путем создания методик большей степени общности или группировки однотипных методик. В-третьих, в категории базовых методик, как отмечает большинство исследователей, необходимо разрабатывать комплексные, то есть межклассовые, межродовые (с позиции уголовно-правовой классификации).

Наряду с согласованностью указанных выше позиций, расхождений в позициях ученых больше. Они проанализированы в работе. В частности, в ходе изучения имеющихся в криминалистическом арсенале базовых методик (их перечень представлен в пар. 1.2.) не было найдено ни одной, в которой бы за основу формирования в полной мере была бы взята классификационная система кого-либо из авторов, занимавшихся проблемой классификации криминалистических методик.

Вместе с тем, исследование показывает, что процесс создания базовых криминалистических методик расследования идет в науке постоянно. Данный процесс с необходимостью должен быть обеспечен жизнеспособной, эффективной методологией, научной технологией формирования соответствующего сложного научного продукта. Одной из важнейших задач исследования стало решение этой научной проблемы. Путь к ее решению, реализованный в исследовании, состоит в создании концепции, описании научных подходов к процессу формирования КМР ПСС и только затем – представлении основных результатов сформированной методики – научных положений и прикладных рекомендаций по расследованию указанных преступных посягательств.

Во втором параграфе **«Базовые (укрупненные) методики расследования: краткий обзор и основные направления развития концепции»** констатируется динамизм современного развития криминалистической методики, как раздела науки криминалистики, в направлении разработки базовых криминалистических методик, приводится

перечень таких методик, разработанных в настоящему времени. По результатам их обобщения делается вывод о том, что разработчики таких методик прямо или опосредованно указывают на схожесть многих общих положений и принципов формирования.

При анализе подходов к созданию КМР ПСС за основу взят предложенный Ю. П. Гармаевым и А. Ф. Лубиным алгоритм разработки методик данного типа. Этот алгоритм, составленный авторами из четырех этапов, дополнен в исследовании еще одним – этапом анализа ранее изученных криминалистами-разработчиками смежных видов и групп преступлений и, соответственно, методик их расследования, в целях использования уже имеющихся научных положений и прикладных рекомендаций по принципу смежности.

При рассмотрении методологических вопросов формирования КМР ПСС в диссертации рассмотрены задачи, для решения которых создается любая базовая методика. Данные задачи в исследовании уточнены применительно к объекту и предмету исследования двумя дополнениями.

Во-первых, одной из важнейших задач разработки базовой криминалистической методики выступает не только установление общих положений, которые лежат в основе объединения рекомендаций по расследованию разных видов преступлений в единую методику, но и принципов формирования соответствующей методики. Во-вторых, выявление закономерностей, общих для подготовки, совершения и сокрытия всех видов преступлений, входящих в укрупненную общность, как задача методики их расследования, должно дополняться определением основных направлений и принципов расследования таких преступлений.

В рамках вопроса об основных направлениях развития концепции базовых методик расследования проанализированы основные содержательные аспекты научной полемики по вопросу о возможности и целесообразности разработки методик данного типа. По итогам, определено следующее.

Базовые криминалистические методики, понимаемые исключительно в узко-прикладном аспекте, т.е. как комплекс методических рекомендаций, предназначенных для практической деятельности правоприменителей, являются ограниченно пригодным к использованию в данном направлении научным продуктом. Вместе с тем, с учетом изученных подходов к классификации криминалистических методик, в том числе по критерию формы их описания (И. А. Возгрин) и адресности (Ю. П. Гармаев), сделан вывод о том, что базовые методики следует рассматривать еще в нескольких самостоятельных значениях:

1) как систему входящих в нее менее общих или частных методик расследования;

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

Предлагаемое четвертое значение: базовая методика – это научный продукт, призванный дополнить ряд уже имеющихся и планируемых к разработке методик, которые предлагается именовать смежными.

Во второй главе диссертации **«Теоретические основы формирования базовой (укрупненной) криминалистической методики расследования преступлений в сфере страхования»**, состоящей из трех параграфов, исследуются вопросы теории создания КМР ПСС.

В первом параграфе **«Концепция криминалистической методики расследования преступлений в сфере страхования и ее место в системе базовых (укрупненных) методик»**, рассматривается вопрос о границах объектно-предметной области КМР ПСС и, соответственно, в рамках понятия «преступления в сфере страхования» как криминалистической категории.

Как начальный процесс разработки КМР ПСС определены классификационные критерии выделения такой группы преступлений, как преступления в сфере страхования. При этом для установления соответствующих критериев избран подход, предусматривающий универсальное основание криминалистической классификации преступлений – сфера деятельности человека (В. А. Образцов). С этой целью, в исследовании представлена краткая, акцентированная с криминалистических позиций характеристика страхования как вида экономической деятельности.

В исследовании определено, что преступление следует относить к числу совершенных в сфере страхования при условии наличия совокупности следующих криминалистически значимых признаков:

1) основной (но не единственный) непосредственный объект преступных посягательств в сфере страхования – общественные отношения, связанные формированием страховых фондов страховых организаций и расходованием средств данных фондов по целевому назначению;

2) предмет преступлений в сфере страхования – как правило, денежные средства страхового фонда страховой организации;

3) преступные деяния в сфере страхования совершаются в рамках страховой деятельности (при осуществлении операций страхования, сострахования, перестрахования) либо под прикрытием страховой деятельности, либо путем имитации указанных операций;

4) общественно опасные последствия преступлений в сфере страхования выражаются, прежде всего, в имущественном ущербе, причиняемом гражданам, организациям, муниципальным образованиям и государству как участникам отношений страхования;

5) типичным субъектом преступления в сфере страхования является определенный участник отношений страхования;

6) преступления в сфере страхования характеризуются корыстной целью.

Таким образом, преступления в сфере страхования (как криминалистическая категория) – это совершенные субъектами страховой



деятельности и (или) иными участниками отношений страхования, содействующими им лицами, в рамках страховой деятельности, под ее прикрытием либо путем ее имитации, корыстные имущественные преступления, а также сопутствующие им преступления, посягающие, в качестве основного объекта, на общественные отношения по поводу формирования и расходования по целевому назначению страхового фонда страховой организации, направленные на хищение либо иное противоправное завладение денежными средствами данного фонда, причинившие имущественный ущерб гражданам, организациям, муниципальным образованиям или государству как участникам отношений страхования.

Во втором параграфе **«Степень разработанности методик расследования преступлений в сфере страхования»**, проведен заявленный в его названии анализ, реализация которого стала возможной после рассмотрения алгоритма создания КМР ПСС. На основании концептуального подхода Ю. П. Гармаева и А. Ф. Лубина, дополненного в исследовании, данный алгоритм представлен в виде следующих этапов:

1. На основе предложенной модели – методологического сценария, формируется понятие, основания формирования, принципы, иные общие положения базовой методики расследования преступлений в сфере страхования, определяется перечень частных методик, подлежащих включению в состав данной базовой.

2. Проводится анализ состояния разработанности криминалистических методик, отвечающих признакам данной базовой методики; на основе которого формулируются предложения по пересмотру имеющихся частных (менее общих) методик и, по возможности, приведению их в соответствие с положениями базовой.

3. Анализируются ранее изученные криминалистами-разработчиками смежные виды и группы преступлений и, соответственно, рассматриваются методики их расследования, в целях использования уже имеющихся научных положений и прикладных рекомендаций по принципу смежности для формирования настоящего комплекса методик.

4. Создаются основные положения еще не разработанных частных методик расследования, с учетом: имеющихся пробелов в системе базовой, потребностей практики, содержания «смежных» частных и базовых методик и т.д.

5. Проводится окончательная, системная доработка базовой методики, с учетом ее фактического наполнения менее общими.

В исследовании предложены дополнения третьего и четвертого этапов представленного выше алгоритма, касающиеся необходимости изучения смежных криминалистических разработок. Применительно к КМР ПСС, в исследовании обобщены и представлены криминалистические методики расследования преступлений в сфере страхования, а также смежные криминалистические методики и методические рекомендации. По итогам

составлен Обзор-ревизия «Методики расследования преступлений в сфере страхования и смежные методики, методические рекомендации» (далее – Обзор). Данный Обзор составлен с применением важного методологического правила: для КМР ПСС и любых других базовых методик, в особенности с позиций использования полученных рекомендаций в прикладном аспекте, форма представления Обзора должна быть краткой и изложенной доступно, например, в табличном формате, а также в форме электронного файла со ссылками на те источники (другие методики, методические рекомендации, иные работы), которые в ней упоминаются и описываются. Обзор позволит правоприменителю оперативно и полно оценить уровень разработанности данной и смежных методик, принимать решения о том, что ему необходимо изучить дополнительно, где это найти быстро и в свободном доступе и т.п. Кроме этого, говоря об КМР ПСС в ее методологическом и иных значениях, Обзор будет пригоден для создания иными учеными-разработчиками новых и/или модернизации имеющихся методик, как базовых, так и частных (меньшей степени общности). Таким образом, предложенный подход способен эффективно решать не только праксеологические, но и методологические, теоретические и дидактические задачи, предоставляя в распоряжение коллег, а также слушателей курса криминалистики и преподавателей не только развернутый результат полученных обобщений, но и научные сведения о процессе проведенного исследования.

Обзор в исследовании представлен в текстовом и электронном вариантах (последний приведен в приложении и размещен в сети Интернет для свободного скачивания и использования). Обзор составлен по степени общности криминалистических методик и рекомендаций, которые были объединены в следующие группы (подгруппы).

1. Методики расследования вышестоящего уровня обобщения (по отношению к КМР ПСС).

2. Методики и отдельные методические рекомендации, относящиеся к расследованию преступлений в сфере страхования, которые в свою очередь, разделены на:

2.1. Отдельные научные положения и прикладные рекомендации, относящиеся к расследованию всего комплекса преступлений в сфере страхования (КМР ПСС).

2.2. Отдельные научные положения и прикладные рекомендации меньшей степени общности, относящиеся к расследованию мошенничества (преимущественно) и иных хищений в сфере страхования, в числе которых можно выделить: одноступенчатые и двухступенчатые криминалистические методики.

2.3. Отдельные научные положения и прикладные рекомендации, относящиеся к расследованию налоговых преступлений в сфере страхования.

2.4. Отдельные научные положения и прикладные рекомендации, относящиеся к расследованию преступлений, сопутствующих мошенничеству и иным хищениям в сфере страхования.

3. Смежные по отношению к КМР ПСС криминалистические методики и отдельные методические рекомендации по расследованию преступлений в сфере страхования.

4. Смежные по отношению в КМР ПСС методики решения типичных задач при расследовании преступлений.

5. Криминалистические методики и иные (разноотраслевые) рекомендации по противодействию мошенничеству в сфере страхования, изложенные в научных исследованиях зарубежных авторов.

В тексте диссертации кратко охарактеризованы не включенные в Обзор научные разработки, которые касаются вопросов противодействия преступлениям в сфере страхования средствами криминологического и уголовного-правового профилей. Обобщение данных научных знаний позволило выявить и в полной мере реализовать возможности, которые содержит в себе междисциплинарный подход для криминалистического изучения преступлений в сфере страхования, выработки прикладных рекомендаций по выявлению, расследованию и предупреждению данных преступлений.

В параграфе 3 «Смежные» криминалистические методические рекомендации и зарубежный опыт разработки методик расследования преступлений в сфере страхования» рассмотрены смежные по отношению к КМР ПСС криминалистические методики и отдельные методические рекомендации по расследованию преступлений в сфере страхования: криминалистические методики расследования краж и угонов автотранспортных средств, поджогов и преступных нарушений правил пожарной безопасности (в том числе, совершенных с целью незаконного получения страхового возмещения), корыстных убийств (в том числе, застрахованных лиц), подделки и уничтожения идентификационного номера транспортного средства и др.

В параграфе представлено обобщение смежных по отношению в КМР ПСС методик решения типичных задач при расследовании преступлений: методик расследования криминальных инсценировок, в том числе, совершаемых в целях сокрытия преступлений в сфере страхования; методик изучения следов преступлений; отдельных методических рекомендаций по вопросам тактики проведения следственных и иных процессуальных действий, применимых, в том числе, по делам о преступлениях в сфере страхования; экономико-правовых аспектов противодействия преступлениям и иным правонарушениям в сфере страхования как разработки, смежных по отношению к КМРП в сфере страхования.

В третьей главе диссертации «**Особенности криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования**», состоящей из шести параграфов, рассматривается содержание криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования в рамках базовой криминалистической методики.

В первом параграфе «**Особенности формирования криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования**» сформулированы основные методологические правила формирования криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования как элемента КМР ПСС, а также рассмотрен вопрос о ее структуре. По аналогии с наименованием криминалистической методики базового типа, соответствующей ей тип криминалистической характеристики предложено также именовать как базовая (далее для краткости – КХ ПСС).

Содержание первого из указанных выше правил определяется принятым за основу концептуальным подходом о диспозитивности (вариативности) сценариев формирования криминалистических методик расследования преступлений. Применение данного подхода к составлению КХ ПСС означает, во-первых, вариативность сценариев, подходов к формированию последней. Во-вторых, КХ ПСС обладает существенной спецификой в сравнении со «традиционными» криминалистическими характеристиками.

Второе методологическое правило: ключевым источником для формирования КХ ПСС может и должно быть определение данной группы посягательств, а также те признаки, на основании которых криминалист-разработчик сформулировал данное авторское определение.

Третье методологическое правило: проблема противодействия преступлениям в сфере страхования не может рассматриваться только в рамках одной из наук антикриминального цикла. Очевиден ее междисциплинарный характер.

Четвертое правило: наряду с концепцией криминалистической характеристики преступлений при формировании КХ ПСС необходимо использовать положения криминалистической теории механизма преступления. Исследование показывает, что в основе криминалистического описания преступной деятельности в сфере страхования наиболее оптимально использовать характеристику ее типичных механизмов.

Пятое правило заключается в том, что КХ ПСС может и должна быть представлена не в качестве полной, а в качестве сокращенной, усеченной (приемлемым видится название такого типа характеристик как «основы криминалистической характеристики»). Это означает, что многие типовые элементы структуры КХ ПСС могут быть сокращены либо даже не рассматриваться во избежание дублирования уже опубликованных и успешно апробированных работ.

Вышеперечисленные методологические правила рассмотрены и представлены как универсальные, применимые при конструировании соответствующего элемента любой базовой криминалистической методики.

В параграфе рассмотрен вопрос об элементной структуре КХ ПСС в разрезе вопросов о так называемых ключевых («стержневых») элементах криминалистической характеристики преступлений, а также о новых (оригинальных) для науки элементах данной характеристики.

Применительно к КХ ПСС ключевым и системообразующим избран элемент «типовые механизмы» данной группы преступлений, что позволило дать описание структурных элементов КХ ПСС в динамическом срезе, наиболее рельефно высвечивающим значимые межэлементные корреляции.

При рассмотрении вопроса о новых (оригинальных) элементах КХ ПСС, в качестве таковых в диссертации предложено избрать и проанализировать следующие элементы: 1) криминалистическая классификация и типология преступлений в сфере страхования; 2) нераспознаваемые преступления в сфере страхования; 3) типичные заблуждения лиц, совершающих преступления в сфере страхования.

Во втором параграфе **«Классификация преступлений в сфере страхования и другие элементы их криминалистической характеристики»**, рассматривается вопрос об авторской классификации преступлений в сфере страхования как элементе КХ ПСС.

Обобщение имеющейся судебной-следственной практики по уголовным делам о преступлениях, тем или иным образом «сопряженных» со сферой страхования, показывает, что весь огромный массив данных преступлений необходимо делить на две относительно самостоятельные группы:

- первая группа – базовые (основные) преступления в сфере страхования (далее для краткости – базовые ПСС);
- вторая группа – сопутствующие преступления в сфере страхования (далее для краткости – сопутствующие ПСС).

К первой группе предложено относить те преступления, которые соответствуют ранее определенным и обоснованным критериям (см. пар. 2.1.) выделения такой группы преступлений как «преступления в сфере страхования» (объект, предмет, форма, общественно опасные последствия, субъект и цель преступного посягательства).

Базовые (основные) ПСС – это совершаемые в сфере страхования корыстные имущественные преступления (прежде всего, хищения), а также ряд корыстных преступлений экономической направленности. По уголовно-правовому основанию к базовым (основным) ПСС в исследовании отнесены: 1) мошенничество в сфере страхования (ст. 159, 159.5 УК РФ); 2) присвоение или растрата в сфере страхования (ст. 160 УК РФ); 3) причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием в сфере страхования (ст. 165 УК РФ); 4) криминальные банкротства в сфере страхования (ст. 195, 196 УК РФ); 5) налоговые преступления в сфере страхования (ст. 198, 199 УК РФ).

Группу сопутствующих ПСС составляют преступления, которые не отвечают критерию (критериям) отнесения преступления к группе базовых (основных) ПСС, но сопутствующие приготовлению, совершению и сокрытию последних. Группу сопутствующих ПСС предлагается разделить на три относительно самостоятельные подгруппы: 1) обеспечивающие документальный подлог при совершении преступлений в сфере страхования (ст. 303, 306, 307, 325, 327 УК РФ); 2) обеспечивающие сокрытие следов

преступлений в сфере страхования (ст. 105, 167, 172.1, 174.1 УК РФ);  
3) обеспечивающие коррупционное сопровождение и прикрытие преступлений в сфере страхования (ст. 201, 204, 285, 290, 291, 291.1, 291.2, 293 УК РФ).

Представленная классификация ПСС фиксирует основание формирования базовой криминалистической методики расследования преступлений в сфере страхования.

Предлагаемая классификация ПСС, как полагаем, представляет праксеологическую значимость. Укажем, что изучение правоприменительной практики показывает, что сопутствующие преступления в сфере страхования (преступления-«сателлиты») являются столь же распространенными, сколь базовые (основные) ПСС. Практика также свидетельствует о том, что выявлению, раскрытию и расследованию сопутствующих преступлений в сфере страхования не всегда уделяется должное внимание при расследовании базовых (основных) ПСС, при том, что сопутствующие преступления в сфере страхования, как правило, являются проявлениями организованной преступной деятельности в сфере страхования. В результате отсутствия должного внимания правоприменителей к проблеме сопутствующих преступлений, данные проявления организованной преступной деятельности в сфере страхования, как правило, не нейтрализуются, а продолжают определять возможности для совершения новых базовых (основных) ПСС. Именно через «канал» сопутствующих преступлений (особенно, в их организованных формах) кроются эффективные возможности для выявления и раскрытия мошенничеств в сфере страхования и других базовых (основных) ПСС.

В третьем параграфе **«Криминалистическая типология механизмов преступной деятельности в сфере страхования»** представлена криминалистическая характеристика «стержневого» элемента КХ ПСС - «типовых механизмов» преступной деятельности в сфере страхования. Основанием данной типологизации послужили признаки формы соучастия, уровня организованности и коррумпированности преступлений в сфере страхования. По данному основанию, выделено три типа преступлений в сфере страхования:

- 1) простое или «преступление дилетанта»,
- 2) групповое преступление в сфере страхования или «преступление группы дилетантов»;
- 3) организованное, организованно-коррумпированное преступление в сфере страхования или «деятельность ОПГ и ОПС в сфере страхования».

Фактическое содержание каждого из выделенных типов преступлений в сфере страхования характеризуется определенными криминалистически значимыми типовыми особенностями, которые подробно проанализированы в диссертации.

В четвертом параграфе «**Типовые механизмы организованной и организованно-коррупцированной преступной деятельности в сфере страхования**» рассматриваются криминалистические особенности третьей, выделенной в исследовании типологической группы рассматриваемых преступлений – «организованное и организованно-коррупцированное преступление в сфере страхования».

По итогам обобщения имеющихся криминалистических разработок по вопросам расследования преступлений в сфере страхования, а также смежных криминалистических методик и методических рекомендаций (объединенных в Обзоре – см. пар. 2.1.), сделан вывод о том, что содержание практики противодействия преступлениям в сфере страхования составляют криминалистически схожие тенденции, а именно:

1) практика противодействия преступлениям в сфере страхования сфокусирована на выявлении и раскрытии страхового мошенничества (ст. 159.5 УК РФ);

2) иные преступления в сфере страхования (в том числе, сопутствующие мошенничеству) зачастую остаются без должного уголовно-правового реагирования (остаются в разряде «нераскрытых», не выявляются, рассматриваются сквозь призму гражданско-правовых отношений как деликты не уголовно-правового характера и т.д.);

3) как уже отмечалось выше, результатом практики противодействия страховому мошенничеству, в подавляющем большинстве случаев, является нейтрализация единолично совершенных (простых, бытовых, внегрупповых) мошенничеств, а также мошенничеств, совершенных в составе группы лиц (групповых мошенничеств);

4) нейтрализуемые групповые мошенничества в сфере страхования, как уже отмечалось, характеризуются достаточно примитивным содержанием группового характера преступной деятельности: такие группы, как правило, состоят из мошенников-дилетантов, складываются стихийно, нередко на основе родственных и дружеских связей, не обладают коррупционным прикрытием, нацелены на совершение единичного мошенничества и т.п.

5) прецеденты эффективного уголовного преследования субъектов организованного и организованно-коррупцированного мошенничества в сфере страхования являются единичными, но свидетельствуют о крайне высокой степени общественной опасности соответствующих преступлений;

Обобщение и криминалистический анализ весьма «скупой» правоприменительной практики по уголовным делам об организованных и организованно-коррупцированных преступлениях в сфере страхования («организованной преступной деятельности в сфере страхования»), дает основания для субтипологизации данного типа преступлений, деления их на два подтипа:

1) автономное («однослойное») организованное и организованно-коррупцированное преступление в сфере страхования;

2) неавтономное («многослойное») организованное и организованно-коррупцированное преступление в сфере страхования.

В первом случае речь идет об организованной преступной деятельности в сфере страхования, связанной с подготовкой и непосредственным совершением мошенничеств и иных преступлений участниками ОПГ и ОПС на систематической, профессиональной основе, как вида криминального бизнеса. В отличие от «однослойных», «многослойные» (неавтономные) организованные и организованно-коррупцированные преступления в сфере страхования совершаются, образно говоря, на нескольких уровнях организованной преступной деятельности. В таких преступлениях преступная деятельность «первого уровня» состоит в совершении мошенничеств и других преступлений в сфере страхования лицами, выполняющими авангардные преступные роли и не осведомленными о деятельности организованных преступных групп (преступных сообществ). При этом последние курируют, задают «систему координат» преступной деятельности первых, образуя тем самым «второй уровень» («слой») организованной преступной деятельности.

В исследовании определены и охарактеризованы несколько типовых механизмов организованной преступной деятельности в сфере страхования (далее также – ОПД).

1. Типовой механизм ОПД, связанной с организацией, руководством и координацией преступной деятельностью мошенников-дилетантов.

2. Типовой механизм ОПД, связанной с реализацией крупных мошенничеств в сфере личного или имущественного страхования.

3. Типовой механизм ОПД, связанной с совершением хищений средств государственной поддержки, направляемых на развитие социально значимых отраслей страхования (например, сельскохозяйственного страхования), осуществляемой путем имитации страховой и иной хозяйственной деятельности, а также путем использования в качестве прикрытия преступной деятельности договоров страхования и иных инструментов страховой деятельности.

4. Типовой механизм ОПД, связанной с масштабными хищениями по типу «финансовых пирамид».

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

6. Типовой механизм ОПД, связанной с совершением крупных внутрикорпоративных хищений в сфере страхования.

В диссертации определены криминалистически значимые особенности данных типовых механизмов организованной преступной деятельности в сфере страхования.



В пятом параграфе «**Типовые механизмы нераспознаваемых преступлений в сфере страхования**» рассматривается вопрос о данном новом (оригинальном) элементе КХ ПСС.

Теоретическими основаниями выделения рассматриваемого элемента КХ ПСС выступили следующие концептуальные положения:

1) решение диагностических и распознавательных задач не относится исключительно к предмету экспертно-криминалистической деятельности (В. А. Образцов);

2) следует развивать идею о расширении сферы приложения теории криминалистического распознавания (О. В. Полстовалов);

3) элементы криминалистического диагноза есть в расследовании преступлений (Ю. Г. Корухов);

4) новая сфера применения криминалистической диагностики – распознавание неочевидных признаков преступлений (В. А. Тимченко);

5) категория нераспознаваемых, «неузнаваемых» преступлений (Ю. П. Гармаев).

Под нераспознаваемыми преступлениями в сфере страхования предлагаем понимать широкую группу общественно опасных деяний, типовой механизм и другие элементы криминалистической характеристики которых соответствуют по содержанию преступлениям в сфере страхования, в них усматриваются признаки соответствующих составов преступлений, но уголовно-правовая оценка которых с практических позиций осложнена и/или неоднозначна в силу возможной по ряду объективных и субъективных факторов их маскировке под правомерные деяния либо под гражданско-правовые, иные уголовно-ненаказуемые правонарушения.

Проведенное исследование позволяет выделить несколько относительно самостоятельных типовых механизмов нераспознаваемых преступлений в сфере страхования:

1) нераспознаваемые преступления в сфере страхования, маскирующиеся под гражданские правонарушения;

2) нераспознаваемые преступления в сфере страхования, маскирующиеся под налоговые правонарушения;

3) нераспознаваемые преступления в сфере страхования, маскирующиеся под дисциплинарные правонарушения;

4) нераспознаваемые преступления в сфере страхования, маскирующиеся под административные правонарушения.

В диссертации рассмотрены криминалистически значимые особенности типовых механизмов нераспознаваемых преступлений в сфере страхования.

В шестом параграфе «Типичные заблуждения лиц, совершающих преступления, как элемент криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования», рассматривается еще один новый (оригинальный) элемент КХ ПСС.

В параграфе выдвинуты две взаимосвязанные научные гипотезы:

1) новым и весьма перспективным элементом криминалистической характеристики ПСС могут быть данные о типичных заблуждениях лиц, совершающих преступления в сфере страхования;

2) данный элемент может быть включен в криминалистические характеристики целого ряда других видов, групп преступлений.

В обоснование выдвинутых гипотез приводятся следующие аргументы, которые разделены на частные и общие.

Относительно частных аргументов указывается, что по данным исследования сфера страхования чрезвычайно поражена криминальными проявлениями, в том числе, по причине низкого уровня юридической грамотности населения, правового нигилизма многих участников (реальных и потенциальных) отношений страхования. Широко распространенными оказываются типичные заблуждения относительно якобы непреступности, ненаказуемости, невыявляемости и нераскрываемости мошенничества и иных преступлений в сфере страхования.

Общий аргумент в пользу включения «типичных заблуждений» в структуру криминалистических характеристик заключается в том, что проблематика типичных заблуждений не является оригинальной и присущей исключительно теме страхового мошенничества, преступлений в сфере страхования.

В исследовании обосновано, что научное осмысление феномена типичных заблуждений о непреступности, ненаказуемости, невыявляемости и нераскрываемости мошенничества в сфере страхования следует осуществлять в ракурсе криминалистики, поскольку информационный блок о данных заблуждениях необходимо использовать для целей криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования с тем, чтобы предложить средства предупреждения, выявления, раскрытия и расследования данных преступлений.

В четвертой главе **«Принципы построения и использования методики расследования преступлений в сфере страхования»**, исследуются вопросы, касающиеся содержания специальных принципов формирования (разработки) и применения КМР ПСС с перспективой реализации данных принципов при формировании любых криминалистических методик базового типа.

Первый параграф **«К проблеме понятия и системы принципов криминалистической методики»** посвящен проблематике выделения и значения принципиальных оснований криминалистических методик.

В диссертации приведены доводы в пользу солидарности с мнениями известных криминалистов о необходимости выделения и разработки принципов криминалистической методики (Р. С. Белкин, И. А. Возгрин, А. Н. Колесниченко, М. В. Субботина, А. В. Шмонин и др.).

В рамках КМР ПСС предложено выделить две группы принципов:

1) специальные принципы построения криминалистической методики расследования преступлений в сфере страхования;

2) специальные принципы применения криминалистической методики расследования преступлений в сфере страхования.

Каждому из выделенных видов принципов КМР ПСС посвящен отдельный параграф исследования.

Во втором параграфе «Специальные принципы построения криминалистической методики расследования преступлений в сфере страхования» рассматриваются три принципа:

- принцип «сбалансированности теоретических основ, правовой регламентации и практики противодействия преступлениям в сфере страхования» (далее для краткости – «принцип сбалансированности»);

- принцип «смежности»;

- принцип «формирования рекомендаций «от нарушений закона и ошибок».

Предлагаемые принципы адресованы, прежде всего, не практикам, а криминалистам-разработчикам в целях создания и пополнения настоящей базовой методики расследования преступлений в сфере страхования, а также для формирования некоторых смежных методик.

В диссертации изложено содержание каждого их названных принципов, приведено соответствующее обоснование.

Принцип «сбалансированности» нацелен на нейтрализацию ярко выраженного «уклона», свидетельствующего о превалировании внимания ученых, законодателя и правоприменителей к проблеме мошенничества, совершаемого страхователями в отношении имущественных интересов страховых организаций. Принцип «сбалансированности», как представляется, со временем может превратиться из специального в общий (по терминологии, предложенной И. А. Возгриным), для всего заключительного раздела науки, обогащая тем самым его (раздела) методологию.

Принцип «смежности», представляется, должен со временем перейти в разряд общих, обогащая тем самым методологию криминалистической методики. Согласно этому принципу формирования методик, их разработчикам рекомендуется удовлетворять потребности практики в двух направлениях:

- охвата разрабатываемой базовой и частными криминалистическими методиками расследования ПСС различных иных составов преступлений, которые в контексте исследования названы сопутствующими и смежными по отношению к ПСС;

- использования научных положений и прикладных рекомендаций иных, уже разработанных и успешно внедренных – смежных методик, в процессе формирования настоящей.

Принцип «от нарушений закона и ошибок» обусловлен тем, что проблемы, возникающие в процессе расследования уголовных дел, очень часто имеют в своей основе разнообразные ошибки, допущенные следователями и иными представителями стороны обвинения. При

разработке криминалистических методик перед криминалистом-разработчиком стоит важная задача, связанная с необходимостью не только помочь правоприменителю расследовать дело в соответствии с законом и эффективно, но и помочь не допустить при этом ошибок и нарушений закона, либо нейтрализовать негативные последствия уже совершенных. С учетом этого, вышеозначенный принцип при формировании настоящей и иных базовых криминалистических методик расследования может выражаться в следующих элементах:

- описании элементов криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования. Так, при формулировке примеров из практики могут и должны указываться типичные нарушения закона и ошибки правоприменителей (неверная квалификация деяний, невыявление сопутствующих преступлений и т.п.);
- иное описание типичной ошибки, типичного нарушения;
- прогноз типовых последствий, в том числе актов противодействия уголовному преследованию по делам данной и иных категорий;
- описание средств профилактики ошибки;
- описание средств обнаружения, устранения ошибки;
- рекомендации по нейтрализации ошибок и нарушений.

В третьем параграфе «**Специальные принципы применения криминалистической методики расследования преступлений в сфере страхования**» рассматривается понятие и содержание соответствующих принципиальных положений (не только применительно к КМР ПСС, но и к другим базовым и частным криминалистическим методикам).

Под принципами применения методики предлагается понимать основополагающие идеи, предложенные криминалистом-разработчиком, которыми должен руководствоваться любой субъект расследования в рамках своей деятельности по выявлению и расследованию вида и/или группы преступлений.

В исследовании обосновываются предложения выделить следующие положения-принципы применения КМР ПСС:

- 1) принцип приоритета наступательного характера ОРД и расследования по делам данной категории;
- 2) принцип приоритета выявления, пресечения и расследования организованной и организованно-коррупцированной преступной деятельности в сфере страхования;
- 3) принцип приоритета выявления совокупностей преступлений и серийности их совершения;
- 4) принцип приоритета профилактики и антикриминального просвещения населения.

В кратком изложении принцип приоритета наступательности, означает, что правоохранительные органы не должны занимать пассивную, «выжидательную» позицию при выявлении преступлений в сфере страхования. Принцип наступательности, помимо данного

праксеологического значения, должен рассматриваться как специальный принцип методики расследования целого ряда базовых и частных методик расследования. В этом значении он должен стать важным элементом методологии криминалистической методики как раздела науки.

Принцип приоритета выявления совокупностей преступлений в сфере страхования и серийности их совершения тесно связан с принципом наступательности. В соответствии с данным принципом, формулируются важные рекомендации: если получены первичные сведения (по результатам ОРМ, получено заявление, возбуждено уголовное дело) по признакам любого из видов и типов преступлений в сфере страхования, следует уже на этапе доследственной проверки или на первоначальном этапе расследования:

- выдвигать, разрабатывать и проверять версии о систематическом характере совершения базовых и сопутствующих преступлений в сфере страхования;

- раскрывать и расследовать не один эпизод преступлений в сфере страхования, а всю соответствующую преступную деятельность, особенно если усматриваются признаки профессиональной, организованной преступности с участием участников отношений страхования или иных лиц;

- выдвигать версии о соучастниках преступлений; при наличии оснований – о деятельности организованных преступных групп (сообществ).

Принцип приоритета выявления, пресечения и расследования организованной и организованно-коррупцированной преступной деятельности в сфере страхования означает, что при расследовании преступлений в сфере страхования стратегическими целями расследования преступлений в сфере страхования должны выступать:

- выявление, раскрытие и расследование, прежде всего, организованной преступной деятельности в данной сфере, то есть «организованного» и «организованно-коррупцированного» типов преступлений в сфере страхования;

- изобличение, прежде всего, организаторов, руководителей, наиболее активных членов организованных преступных групп (сообществ), «профессиональных» преступников («фальсификаторов» и других), участвующих в совершении преступлений, их осуждение;

- нейтрализация деятельности организованных преступных групп (сообществ) в соответствующей сфере, выявление и разрушение коррупционных связей преступных формирований с последующим расследованием всех сопутствующих коррупционных преступлений и осуждением виновных;

- активная профилактика криминалистическими средствами преступлений в сфере страхования на всех уровнях путем выявления и устранения причин и условий этих преступлений (прежде всего организованных и организованно-коррупцированных), антикриминальное просвещение участников уголовного судопроизводства, прежде всего непрофессиональных, а также широких групп населения.

Принцип приоритета профилактики и антикриминального просвещения населения означает несколько правил:

- криминалистическая характеристика преступлений в сфере страхования должна излагаться в двух относительно самостоятельных формах: первая – для профессиональных участников уголовного судопроизводства; вторая – в краткой и доступной форме – для широкого круга граждан, в целях их антикриминального просвещения, частной и общей превенции;

- иные прикладные рекомендации в рамках КМР ПСС также могут излагаться в двух формах, т.е., условно говоря, в «профессиональной» и в «просветительской».

В пятой главе диссертации **«Проблемы формирования и внедрения частных криминалистических методик расследования преступлений в сфере страхования и пути их решения»** освещаются вопросы о типичных следственных ситуациях расследования преступлений в сфере страхования и их решении, связанных с ними направлениях расследования данных преступлений. Характеризуются криминалистические проблемы взаимодействия следователя с организациями и должностными лицами при предупреждении, выявлении и расследовании преступлений в сфере страхования. Рассматриваются также проблемы внедрения положений частных методик (в составе базовой) в практику и в систему мер антикриминального просвещения

В первом параграфе **«Типичные следственные ситуации расследования преступлений в сфере страхования, пути их решения и направления расследования»** выделены четыре обобщенные типичные следственные ситуации расследования преступлений в сфере страхования.

Ситуация № 1: информация о выявленном преступлении получена от страховщиков, иных профессиональных участников страховой деятельности, профобъединений субъектов страхового дела, органов государственного регулирования страховой деятельности и страхового надзора.

Ситуация № 2: информация о выявленном преступлении получена по результатам заявлений граждан или из средств массовой информации.

Ситуация № 3: преступление выявлено по результатам расследования других преступлений, которые мы в настоящем исследовании предлагаем именовать «сопутствующими преступлениями в сфере страхования».

Ситуация № 4: преступление в сфере страхования выявлено в ходе инициативного проведения оперативно-разыскных мероприятий.

Четвертая выделенная ситуация предлагается к рассмотрению как наиболее благоприятная для расследования, в связи с чем делается вывод о том, что существенному повышению эффективности выявления и расследования преступлений в сфере страхования будет способствовать решение следователем задачи преобразования ситуаций № 1-3 в ситуацию № 4.

Из описания ситуации № 4, а также из анализа принципов расследования преступлений в сфере страхования, определены основные направления расследования данных преступлений: 1) выявление целенаправленное и наступательное совокупностей и серийности преступлений в сфере страхования, включая как базовые, так и сопутствующие; как совершенных преступниками-дилетантами, так и группами таких лиц; 2) целенаправленное и наступательное выявление и расследование сопутствующих коррупционных преступлений, и соответствующее расширение предмета расследования; 3) целенаправленное и наступательное выявление и расследование организованной преступной деятельности в сфере страхования.

Во втором параграфе **«Криминалистические проблемы взаимодействия следователя с организациями и должностными лицами при предупреждении, выявлении и расследовании преступлений в сфере страхования»** рассмотрены особенности организации взаимодействия следователя и иных представителей стороны обвинения, оперативных сотрудников с субъектами страхового дела и другими профессиональными его участниками, органов власти, осуществляющих государственное регулирование страхового дела и государственный страховой надзор, иными органами государственной власти, в орбите контролирующей деятельности которых находятся различные аспекты отношений страхования.

В рамках формирования базовой криминалистической методики расследования преступлений в сфере страхования, характеристика основных проблем эффективности взаимодействия представлена с учетом выделения трех уровней такого взаимодействия: внутрикорпоративного, внешнего и взаимодействия с правоохранительными органами.

В плане межведомственного взаимодействия правоохранителей в исследовании охарактеризованы проблемные вопросы, касающиеся использования информационных и иных ресурсов, которыми располагают органы власти, осуществляющие государственное регулирование страхового дела и государственный страховой надзор, а также иными органами власти, контролирующая деятельность которых соприкасается с отдельными аспектами отношений страхования. В этой части, основными направлениями повышения эффективности взаимодействия следователя, прежде всего, при выявлении преступлений в сфере страхования, а также их расследования, видятся те, которые связаны с обнаружением и разоблачением нераспознаваемых преступлений в сфере страхования (см. пар. 3.5.), а также с противодействием организованной преступной деятельности в рассматриваемой сфере (см. пар. 3.4.).

При надлежащем уровне верификации вышеуказанного информационного ресурса существенно повышаются возможности эффективно решать задачи выявления, расследования и предупреждения криминалистическими средствами:

- латентных страховых мошенничеств, а также внутрикорпоративных хищений в сфере страхования (их нетранспарентность обусловлена, в том числе, нежеланием отдельных представителей страхового сообщества «выносить сор из избы»);

- нераспознаваемых преступлений в сфере страхования (когда их адекватная уголовно-правовая оценка становится возможной благодаря помощи специалистов в области страхового права и других отраслей гражданского законодательства в установлении содержания «бланкетной составляющей» соответствующей уголовно-правовой нормы);

- организованных и организованно-коррупцированных преступлений в сфере страхования.

Третий параграф **«Опыт формирования частных методик расследования преступлений в сфере страхования и инновационные подходы к их внедрению в практику и в систему мер антикриминального просвещения»** посвящен рассмотрению проблем внедрения криминалистической соответствующей научной продукции.

В исследовании приведены аргументы в пользу того, что базовые методики, равно как и иные типы методик, предназначены не только для внедрения непосредственно в практику деятельности органов расследования и дознания, но и должны своими адресатами иметь ученых-разработчиков криминалистических методик (как базовых, так и частных), а также слушателей курса криминалистики и широкие группы населения. Относительно последней группы адресатов, в исследовании при внедрении отдельных криминалистических рекомендаций, создаваемых в рамках КМР ПСС, адресатами предложено считать:

- 1) страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей;
- 2) сотрудников страховых организаций, страховых агентов и иных страховых посредников;
- 3) руководителей и высокопоставленных сотрудников страховых организаций

При создании базовых методик должна приниматься во внимание и решаться важная науковедческая задача – задача разработки положений по внедрению положений таких методик, в том числе правил специальной процедуры адаптации их текста и формата под нужды различных адресатов данной научной продукции. На основе КМР ПСС разработаны и представлены правила внедрения результатов данного типа методик. В исследовании охарактеризован механизм адаптации и внедрения КМР ПСС в инновационном формате межотраслевых рекомендаций, представленных в виде кратких, но емких по содержанию электронных мобильных приложений. В диссертации описывается вид (интерфейс), содержание и порядок внедрения данных мобильных приложений.

В **заключении** акцентируется внимание на основных положениях диссертационного исследования; отмечается значение разработки базовой криминалистической методики расследования преступлений в сфере



страхования с точки зрения ее прикладного значения, а также методологической, научной, дидактической и профилактической значимости.

В приложениях к диссертации приведены Обзор-ревизия «Методики расследования преступлений в сфере страхования и смежные методики, методические рекомендации» и аналитическая записка к нему, скриншоты авторских электронных приложений, классификация и типология преступлений в сфере страхования, а также результаты анкетирования, проведенного по теме исследования.

**Основные положения диссертационного исследования опубликованы в следующих работах.**

**В рецензируемых научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки Российской Федерации:**

1. Гармаев Ю.П., Боровских Р.Н. К вопросу о принципах расследования коррупционных преступлений // Закон и право. – 2018. – № 2. – С. 135-140 (0,75 / 0,375 п.л.).

2. Боровских Р.Н. Типовые механизмы и практика противодействия организованной преступной деятельности в сфере страхования // Lex Russica. – 2017. – № 8 (129). – С. 119-135 (1,5 п.л.).

3. Боровских Р.Н., Гармаев Ю.П. Основы концепции укрупненных (общих, базовых) криминалистических методик расследования преступлений // Уголовная юстиция. – 2017. – № 2 (10). – С. 152-157 (0,6 / 0,3 п.л.)

4. Боровских Р.Н., Бакунов Д.Н. Основы криминалистической характеристики организованной преступной деятельности в сфере страхования (на примере автострахования) // «Черные дыры» в Российском законодательстве. – 2017. – № 2. – С. 119-125 (1,0 / 0,5 п.л.).

5. Бедренко У.Н., Боровских Р.Н. Особенности криминалистической характеристики присвоения и растраты, совершенных в сфере страхования // Закон и право. – 2017. – № 5. – С. 98-107 (1,08 / 0,54 п.л.).

6. Боровских Р.Н. К вопросу о методологических основаниях разработки укрупненной (общей, родовой) методики расследования преступлений в сфере страхования // Алтайский юридический вестник. – 2017. – № 1 (17). – С. 124-130 (0,6 п.л.).

7. Боровских Р.Н. К вопросу о методологических основаниях разработки укрупненной (общей, родовой) методики расследования преступлений в сфере страхования (продолжение) // Алтайский юридический вестник. – 2017. – № 2 (18). – С. 103-108 (0,85 п.л.).

8. Боровских Р.Н. Мошенничество в сфере страхования в зарубежных странах: обзор криминалистических исследований // Современная наука: Актуальные проблемы теории и практики. Серия Экономика и право. – 2017. – № 3. – С. 55-58 (0,3 п.л.).

9. Боровских Р.Н., Зыков Д.А. Мошенничество в сфере страхования: квалифицирующие и особо квалифицирующие признаки // Вестник

Владимирского юридического института ФСИН. – 2016. – №4 (41). – С. 56-23 (0,25 / 0,125 п.л.).

10. Боровских Р.Н., Зыков Д.А. Мошенничество в сфере страхования: объективная сторона преступления // Вестник Владимирского юридического института ФСИН. – 2016. – №3 (40). – С. 52-55 (0,3 / 0,15 п.л.).

11. Боровских Р.Н. К вопросу о криминалистической классификации преступлений в сфере страхования // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. Вып. 3. Ч. II. Юридические науки. – Тула: Изд-во ТулГУ, 2016. – С. 186-192. (485 с.) (0,45 п.л.).

12. Боровских Р.Н., Зыков Д.А. Мошенничество в сфере страхования: предмет преступления // Вестник Владимирского юридического института ФСИН. – 2016. – №2 (39). – С. 53-57 (0,3 / 0,15 п.л.).

13. Боровских Р.Н., Зыков Д.А. Мошенничество в сфере страхования: специфические черты конструкции уголовно-правовой нормы // Вестник Владимирского юридического института ФСИН. – 2016. – № 1 (38). – С. 66-69 (0,25 / 0,125 п.л.).

14. Боровских Р.Н., Чумаков А.В. К вопросу о предмете преступлений, предусмотренных ст. 159.2 и 159.5 УК РФ, и их разграничении // Вестник Бурятского государственного университета. – 2015. – № 2. – С. 233-237 (0,4 / 0,2 п.л.).

15. Боровских Р.Н. Мошенничество при получении выплат и в сфере страхования: проблемные вопросы квалификации // Юридическая наука и правоохранительная практика. – 2015. – № 3. – С. 50-54 (0,3 п.л.).

16. Боровских Р.Н., Чумаков А.В. Проблемы криминалистического обеспечения противодействия мошенничеству при получении выплаты // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2014. – № 6. – С. 192-196 (0,3 / 0,15 п.л.).

17. Боровских Р.Н. О направлениях усиления прикладных характеристик криминалистических исследований // Юридическая наука и правоохранительная практика. – 2014. - № 2 (28). – С. 12-16 (0,35 п.л.).

18. Боровских Р.Н. Криминалистические и иные (междисциплинарные) средства противодействия преступлению в сфере экономической деятельности с использованием современных информационных технологий // Российский следователь. – 2014. - № 9. – С. 3-7 (0,5 п.л.).

19. Боровских Р.Н., Чумаков А.В. Отечественный страховой рынок и повышение эффективности противодействия мошенничеству в сфере страхования // Вестник Бурятского государственного университета. – 2014. – Т. 2. – № 1. – С. 260-262 (0,3 / 0,15 п.л.).

20. Боровских Р.Н. Основы криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования // Российский следователь. – 2013. – № 20. – С. 5-8 (0,3 п.л.).

21. Боровских Р.Н. Преступления в сфере страхового бизнеса как вид преступлений в сфере страхования: проблемы выявления и раскрытия //

Юридическая наука и правоохранительная практика. – 2013. – № 4. – С. 70-75 (0,4 п.л.).

22. Боровских Р.Н. К вопросу о повышении эффективности средств выявления, раскрытия и расследования преступлений в сфере страхового бизнеса // Вестник криминалистики. – 2013. – № 3. – С. 102-109 (0,3 п.л.).

23. Боровских Р.Н., Шеслер А.В. Виды антикоррупционной экспертизы // Вестник Томского государственного университета. – 2013. – № 375. – С. 119-121 (0,5 / 0,25 п.л.).

24. Боровских Р.Н., Щетинин И.В. Преступность в сфере страхования и преступность в страховой деятельности: определение и разграничение понятий / Закон и право. – 2008. – № 12. – С. 19-21 (0,3 / 0,15 п.л.).

25. Боровских Р.Н., Щетинин И.В. Организованная преступность и страховое дело в России: ретроспективный криминологический анализ // Закон и право. – 2008. – № 11. – С. 8-12 (0,5 / 0,25 п.л.).

26. Боровских Р.Н. Псевдострахование как форма криминального поведения в страховом деле и его уголовно-правовая оценка // Психопедагогика в правоохранительных органах. – 2007. – № 2 (29). – С. 21-25 (0,3 п.л.).

**В научных изданиях, индексируемых в базе данных Scopus:**

27. Боровских Р.Н. Методологические проблемы криминологического прогнозирования механизмов детерминации преступлений и иных правонарушений в контексте формирования объемов бюджетных ассигнований регионов на их профилактику / Н.И. Мошкин, Д.Д. Цыренов, Р.Н. Боровских // Всероссийский криминологический журнал. – 2017. – Т. 11. – № 1. – С. 52-60 (0,75 / 0,25 п.л.).

28. Боровских Р.Н. (Borovskikh R.N.) Преступления в сфере страхования в России и за рубежом как объект криминалистических исследований (The crimes in sphere of insurance in Russia and China as the subject for criminalistic research) // Life Science Journal. – 2014. – № 11 (9s). – P. 156-160 (0,4 п.л.).

**Программа для ЭВМ:**

29. Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ 2017663291. Рос. Федерация. Приложение для android Присвоение и растрата в сфере страхования / У. Н. Бедренко, Р. Н. Боровских, Ю. П. Гармаев; правообладатели У. Н. Бедренко, Р. Н. Боровских, Ю. П. Гармаев. — № 2017660241; заявл. 10.10.2017; зарегистр. 28.11.2017; опубл. 28.11.2017, Бюл. № 12. – 1 с.

**Монографии, пособия, справочники:**

30. Боровских Р.Н. Базовая криминалистическая методика расследования преступлений в сфере страхования: монография / под ред. докт. юрид. наук, проф. Ю.П. Гармаева. – М.: Юрлитинформ, 2018. – 328 с. (20,5 п.л.).

31. Боровских Р.Н. Криминалистическая характеристика и принципы методики расследования преступлений в сфере страхования: монография / под науч. ред. докт. юрид. наук, проф. Ю.П. Гармаева. – М.: Юрлитинформ, 2017 – 176 с. (11,0 п.л.).

32. Боровских Р.Н. Криминалогические, уголовно-правовые и криминалистические проблемы противодействия преступлениям в сфере страхования: монография / под ред. Ю. П. Гармаева. – Новосибирск: ООО «Альфа-Порте», 2016. – 368 с. (20,0 п.л.).

33. Боровских Р.Н. Проблемы криминализации и декриминализации страховой деятельности в России: монография / науч. ред. Заслуженный деятель науки Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор М.П. Клейменов. – М.: Российская криминалогическая ассоциация, 2011. – 166 с. (10,9 п.л.).

34. Боровских Р.Н., Дмитриевский В.С. Квалификация и расследование преступлений в сфере экономической деятельности (на примере преступлений в сфере страхования): учебное пособие. – Новосибирск: НГТУ, 2017. – 207 с. (13,0 / 6,5 п.л.).

35. Криминалистика: учебное пособие / Р.Н. Боровских, Ю.П. Гармаев, Б.Б. Глазунов / Под общ. ред. д-ра юрид. наук, проф. Ю.П. Гармаева. – Новосибирск: ООО «Альфа-Порте», 2015. – 342 с. (16,5 / 5,5 п.л.).

36. Боровских Р.Н. Уголовно-правовые и криминалистические средства предупреждения мошенничества в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО): учебно-практическое пособие / Р.Н. Боровских; предисл. Ю.П. Гармаева. – М.: Издательский дом Шумиловой И.И., 2015. – 76 с. (4,75 п.л.).

#### **В иных научных изданиях:**

37. Боровских Р.Н. Концепция базовых криминалистических методик как методологическая основа формирования методики расследования преступлений в сфере страхования / Современное развитие криминалистики и судебной экспертизы как реализация идей Р.С. Белкина. Материалы Международной научно-практической конференции «К 95-летию со дня рождения ученого, педагога, публициста» (г. Москва, 22-23 ноября 2017 г.). – Москва: РГ-Пресс, 2018. – С. 117-123 (0,45 п.л.).

38. Боровских Р.Н., Гармаев Ю.П. Проблемы доказывания и описания причинной связи, иных признаков составов преступлений как предмет криминалистических исследований / Причинность в криминалистике: сб. науч.-практ. статей / под общ. ред. проф. И.М. Комарова. – М.: Юрлитинформ, 2018. – С. 21-28 (0,44 п.л.).

39. Боровских Р.Н., Зыков Д.А. Мошенничество в сфере страхования: некоторые проблемы ограничений правоприменения // Юридическая техника. – 2018. – № 12. – С. 420-424 (0,6 / 0,3 п.л.).

40. Боровских Р.Н. Криминалистические типологии организованной преступной деятельности в сфере страхования и их прикладное значение / Могущество Сибири будет прирастать!?: сборник докладов международного

научного форума «Образование и предпринимательство в Сибири: направления взаимодействия и развитие регионов», 12-13 октября 2017 г.: в 4-х томах. – Новосибирск: Издательство НГУЭУ, 2018. – С. 10-14 (0,48 п.л.).

41. Боровских Р.Н. Особенности криминалистической характеристики организованной преступной деятельности в сфере автострахования / Уголовное производство: процессуальная теория и криминалистическая практика: материалы V Международной научно-практической конференции, 27-29 апреля 2017 г., г. Симферополь-Алушта / отв. ред. М.А. Михайлов, Т.В. Омельченко; Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского. – Симферополь: ИТ «АРИАЛ», 2017. – С. 21-23 (0,36 п.л.).

42. Боровских Р.Н. К вопросу о принципе смежности формирования укрупненных криминалистических методик (на примере преступлений в сфере страхования) / VII Саратовские правовые чтения «Право, наука, образование: традиции и перспективы», посвященные празднованию 85-летия образования Саратовской государственной юридической академии, 29 –30 сентября 2016 года) (0,4 п.л.).

43. Боровских Р.Н. Некоторые особенности выявления и расследования мошенничества в сфере страхования / Уголовное производство: процессуальная теория и криминалистическая практика: материалы III международной научно-практической конференции (г. Симферополь-Алушта, 24-25 апреля 2015г.). – Симферополь, 2015. – С. 13-14 (0,2 п.л.).

44. Боровских Р.Н. Основы криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования / Актуальные проблемы уголовного права, уголовного процесса и криминалистики : сб. науч. тр. по материалам Всерос. науч.-практ. конф. (12 декабря 2014г.) / сост. А.А. Тушев. – Краснодар: КубГАУ, 2015. – С. 78-82 (0,2 п.л.).

45. Боровских Р.Н., Чумаков А.В. Некоторые криминалистические особенности производства допроса по уголовным делам о мошенничестве при получении выплат / Криминалистические чтения на Байкале-2015: материалы Международ. науч.-практ. конференции / Вост.-Сиб. филиал ФГБОУВО «РГУП»; отв. ред. Д.А. Степаненко. – Иркутск, 2015. – С. 299-303 (0,2 / 0,1 п.л.).

46. Боровских Р.Н. К вопросу о выявлении преступлений, сопутствующих мошенничеству в сфере страхования / Актуальные проблемы совершенствования законодательства и правоприменения: материалы V международной научно-практической конференции (г. Уфа, 8 февраля 2015г.) / Под общ. Ред. А.В. Рагулина, И.Т. Кантюковой; Евразийский научно-исследовательский институт проблем права. – Уфа, 2015. – С. 233-237 (0,2 п.л.).

47. Боровских Р.Н., Остапенко Д.А. Преступления в сфере страхования в России и Китае как объект межгосударственных криминалистических исследований / Россия и евразийский мир: прошлое,

настоящее и будущее: материалы международной науч.-практич. конф., г. Новосибирск, 15 мая 2015 г. / Науч. ред. С.В. Козлов. – Новосибирск: Изд-во СибАГС, 2015. – С. 295-301 (0,5 / 0,25 п.л.).

48. Боровских Р.Н. Типичные заблуждения страхователей как элемент криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования / Криминалистические чтения на Байкале-2015 : материалы Международ. науч.-практ. конференции / Вост.-Сиб. филиал ФГБОУВО «РГУП»; отв. ред. Д.А. Степаненко. – Иркутск, 2015. – С. 135-140 (1,1 п.л.).

49. Боровских Р.Н. О совершенствовании криминалистического обеспечения противодействия преступлениям в сфере экономики / 20 лет Конституции России: актуальные проблемы развития правового государства: сб. науч. трудов. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2014. – С. 28-34 (0,6 п.л.).

50. Боровских Р.Н. Использование современных информационных технологий в деятельности по предупреждению преступлений в сфере страхования и других отраслях экономики / Информационные технологии в обществе и правовой сфере: Сборник научных статей. Выпуск 2. – Калининград: Калининградский филиал СПбУ МВД России, 2014. - С. 27-35 (0,5 п.л.).

51. Боровских Р.Н. Прагматизм криминалистики / Уголовное производство: процессуальная теория и криминалистическая практика: материалы международной научно-практической конференции, 24-25 апреля 2014г., г. Симферополь-Алушта / отв. ред. М.А. Михайлов, Т.В. Омельченко: Таврический национальный ун-т имени В.И. Вернадского. – Симферополь, 2014. – С. 7-10 (0,3 п.л.).

52. Боровских Р.Н. Прагматизм как ключевое направление совершенствования науки криминалистики и его содержание / Воронежские криминалистические чтения : сб. науч. трудов. Вып. 16 / Под ред. О.Я. Баева. – Воронеж: Издательский дом ВГУ. – 2014. – С. 38-44 (0,3 п.л.).

53. Боровских Р.Н. Об актуальных направлениях противодействия преступлениям в сфере страхования / Актуальные проблемы совершенствования законодательства и правоприменения: материалы IV международной научно-практической конференции (г. Уфа, 8 февраля 2014 г.): в 2 ч. / Под общ. ред. А.В. Рагулина, М.С. Шайхуллина. – Ч. 2. – Уфа, 2014. – С. 168-172 (0,25 п.л.).

54. Боровских Р.Н. Прагматизм как ключевое направление совершенствования науки криминалистики // Бюллетень Международной ассоциации содействия правосудию. – 2013. – № 1 (7). – С. 10-13 (0,35 п.л.).

55. Боровских Р.Н. Проблемы эффективности средств выявления и раскрытия преступлений в сфере страхового бизнеса / Совершенствование деятельности правоохранительных органов по борьбе с преступностью в современных условиях: материалы международной научно-практической конференции (1-2 ноября 2013 г.) Выпуск 10. В 2 ч. Ч. 2. – Тюмень: «Тюменская государственная академия мировой экономики управления и права» («ТГАМЭУП»), 2013. – С. 34-39 (0,5 п.л.).

56. Боровских Р.Н. Вопросы криминализации и декриминализации деяний в сфере экономической деятельности / Проблемы предупреждения и борьбы с преступлениями и иными правонарушениями : материалы Всерос. науч.-практ. конференции / под ред. Н.Ю. Лебедева. - Новосибирск : НГУЭУ, 2012. – С. 200-205 (0,5 п.л.).

57. Боровских Р.Н. Понятие криминологической безопасности в страховой деятельности / Актуальные проблемы обеспечения антикриминальной безопасности населения РФ: I Всероссийская научно-практическая интернет-конференция (Волгоград, 1 марта – 16 мая 2011 г.) : сб. ст. / Отв. ред. А.Н. Ващенко. – Волгоград: ПринТерра-Дизайн, 2011. – С. 46-48 (0,25 п.л.).

58. Боровских Р.Н. Прогнозирование криминологической безопасности в страховой деятельности / II Международная заочная научно-практическая конференция «Социально-гуманитарные и юридические науки: современные тренды в изменяющемся мире»: сборник материалов конференции (6 июня 2011 г.). – Краснодар, 2011. – С. 286-289 (0,5 п.л.).

59. Боровских Р.Н. Криминальные проявления в сфере банкротства страховых организаций в России / Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями: материалы девятой международной научно-практической конференции. – Барнаул: Барнаульский юридический институт МВД России, 2011. – С. 132-134 (0,2 п.л.).

60. Боровских Р.Н. Криминальные лжестраховые операции в сфере агрострахования / Сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции «Перспективные инновации в науке, образовании, производстве и транспорте '2011». Том 15. Юридические и политические науки, Искусствоведение, архитектура и строительство. – Одесса: Черноморье, 2011. – С. 8-11.

61. Боровских Р.Н. Коррупционные проявления в сфере страхования: вопросы уголовно-правовой оценки / Уголовное право: истоки, реалии, переход к устойчивому развитию: материалы VI Российского конгресса уголовного права (26-27 мая 2011 года). М.: Проспект, 2011. – С. 316-318 (0,25 п.л.).

62. Боровских Р.Н. Некоторые проблемы уголовно-правовой оценки общественно опасных проявлений в сфере отечественного страхования / «Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики» // Актуальные проблемы юридической науки. Часть 3: материалы VIII Международной научно-практической конференции. Тольятти: Волжский университет им. В.Н. Татищева, 2011. – С. 77-86 (0,5 п.л.).

63. Боровских Р.Н. Аудитор как субъект противодействия коррупции / Оптимизация научного обеспечения и криминологической культуры борьбы с преступностью. М.: Российская криминологическая ассоциация, 2011. – С. 224-229 (0,3 п.л.).

64. Боровских Р.Н. «Страховое мошенничество»: вопросы нормативно-дефинитивного оформления / Актуальные проблемы права России и стран СНГ – 2010: Материалы XII Международной научно-практической конференции с элементами научной школы. В 6 частях. Часть I. Уголовное право. Проблемы противодействия преступности. – Челябинск: Издательство ООО «Полиграф-Мастер», 2010. – С. 1-5 (0,25 п.л.).

65. Боровских Р.Н. Прогнозирование тенденций криминализации страховой деятельности в России / Актуальные проблемы развития правовой системы государства: российский и международный опыт: Материалы международной научно-практической конференции. – Новосибирск: НГУЭУ, 2008. – С. 299-319.

66. Боровских Р.Н. Криминологическая идентификация преступности в сфере страхования и страховом деле / Совершенствование деятельности правоохранительных органов по борьбе с преступностью в современных условиях: материалы Международной научно-практической конференции (25-26 октября 2007 г.) Вып. 4. – Тюмень: Тюменский государственный институт мировой экономики, управления и права 2007. – С. 35-39.

67. Боровских Р.Н. Псевдостраховые операции: необходимость уголовно-правовой оценки // Гражданин и право. – 2006. – № 9. – С. 26-29 (0,2 п.л.).

68. Боровских Р.Н. Особенности детерминации псевдостраховой деятельности в России / Преемственность и новации в юридической науке: Материалы научной конференции адъюнктов и соискателей / Отв. за вып. В.В. Векленко. – Омск: Омская академия МВД России, 2006. – С. 24-26 (0,2 п.л.).

69. Боровских Р.Н. Некоторые проблемы уголовной ответственности за уклонение от уплаты налогов (на примере страховой деятельности) / Правовые проблемы укрепления российской государственности: Сб. статей. Ч.31 / Под ред. д-ра юрид. наук Л.М. Прокументова, д-ра юрид. наук В.А. Уткина, д-ра юрид. наук С.А. Елисеева. – Томск: Изд-во Том.ун-та, 2006. – С. 79-82 (0,1 п.л.).

70. Боровских Р.Н. «Псевдостраховые» операции: необходимость уголовно-правовой оценки / Актуальные вопросы публичного права: Сб. науч. статей. Выпуск 4. – Екатеринбург, 2005. – С. 248-252 (0,15 п.л.).

71. Боровских Р.Н. Лоббизм как криминологическая проблема / Преемственность и новации в юридической науке: Сборник научных статей. – Омск: Омская академия МВД РФ, 2005. – С. 64-67 (0,4 п.л.).

72. Боровских Р.Н. Характер и виды преступлений в страховании // Научные записки НГУЭУ: Сборник научных статей. – Новосибирск: НГУЭУ, 2005. – № 2. – С. 69-72 (0,3 п.л.).

73. Боровских Р.Н. Обязательное медицинское страхование в России: анализ тенденций / Медицина и право: Сборник научных статей. – Омск, 2005. – С. 102-104 (0,2 п.л.).



## **АННОТАЦИЯ**

Боровских Роман Николаевич

### **«Теоретические основы и прикладные аспекты расследования преступлений в сфере страхования»**

В диссертации представлена система теоретических и прикладных положений, образующих авторскую концепцию базовой криминалистической методики расследования преступлений в сфере страхования. В работе изложены методологические и теоретические основания формирования указанной методики, раскрыты особенности криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования, охарактеризованы принципы построения и использования положений созданной методики. Рассмотрены проблемные вопросы внедрения базовой и частных (в составе базовой) криминалистических методик расследования преступлений в сфере страхования, предложены пути их решения. Впервые на монографическом уровне концептуально обоснованы теоретические и прикладные аспекты частных криминалистических методик в форме электронных мобильных приложений.

## **ANNOTATION**

Borovskikh Roman Nikolaevich

### **«Theoretical basics and applied aspects of insurance crimes investigation»**

The thesis presents a system of theoretical and applied provisions, which are forming the author's concept of the basic criminalistics method of insurance crimes investigation. The thesis outlines the methodological and theoretical grounds for such type of criminalistics method development, reveals features of criminalistics characterization of insurance crimes, characterizes the principles of constructing and using the provisions of the created method. The dissertation issues problematic questions of introduction of basic and particular (as part of basic) criminalistics method of insurance crimes investigation, ways of solution this questions. For the first time at a monographic level, conceptually substantiated theoretical and applied aspects of particular criminalistics method in the form of electronic mobile applications.