

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Р.К. Гитинова «Особенности расследования мошенничества в сфере автострахования», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.12 - криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность

Актуальность темы исследования обоснована автором весьма убедительно. Действительно, как свидетельствует статистика, отмечается высокий уровень криминализации страхового рынка в целом и хищений, совершаемых путем мошенничества, в частности. Высокий уровень латентности рассматриваемых преступлений обусловлен сложностью их выявления, расследования и привлечения виновных к ответственности, среди которых все больше участников организованных преступных формирований, тщательно маскирующих свою преступную деятельность. Раскрытие и расследование мошенничества в сфере страхования требует современного методического обеспечения, чему и посвящена диссертация Гитинова Р.К.

Определив цель исследования, соискатель поставил перед собой ряд задач (с. 5-6), которые, судя по автореферату, решены в достаточной степени.

Предмет и объект научного исследования, на наш взгляд, определены правильно (с. 6).

Выводы и предложения в диссертации основываются на достаточном эмпирическом материале (с. 7-8). Соискателем изучено 250 уголовных дел из 7 субъектов РФ, материалы страховых компаний; опрошено 137 сотрудников правоохранительных органов – следователей, оперативных работников, экспертов, 18 сотрудников служб безопасности страховых компаний.

Теоретическую основу работы составили труды известных ученых-криминалистов (с. 7), в том числе непосредственно труды, посвященные противодействию мошенничествам в сфере страхования.

Новизна исследования очевидна и отражена на с. 8-9 автореферата. Соискателем предпринята в целом удачная попытка всестороннего исследования проблемы, результатом которого явился комплекс теоретических положений и практических рекомендаций, направленных на повышение эффективности расследования мошенничеств, совершаемых в сфере автострахования. Важно подчеркнуть, что новизна исследования заключается и в ситуационном подходе к его проведению. Организационные и практические меры, осуществляемые по уголовным делам рассматриваемой категории, соиска-

тель рассматривает в комплексе, что придает разрабатываемым рекомендациям дополнительную ценность.

Основные выводы по диссертации представлены в семи положениях, выносимых на защиту (с. 9-12).

Значимыми для теории и практики являются положения, характеризующие механизм совершения мошеннических действий в сфере автострахования. Отмечу, что изучение уголовных дел соискателем проведено добросовестно, обстоятельно.

Описание типичных способов совершения мошенничеств в сфере страхования позволит оперативным работникам и следователям правильно организовать и провести мероприятия по их выявлению, сбору доказательственной базы.

Автор успешно дополняет имеющиеся в литературе сведения, характеризующие личность мошенников, выделяя в ее характеристике два взаимодополняющих компонента – психологический и функциональный.

В диссертации получила свое развитие тактика проведения следственных действий применительно к делам о мошенничестве в сфере страхования.

Судя по автореферату, поставленные исследовательские задачи соискатель успешно решил.

При общей положительной оценке диссертационного исследования Рашида Курбановича Гитинова отметим следующее.

1. Одной из задач исследования, как правильно пишет автор, является «определение наиболее эффективных форм взаимодействия сотрудников следственных и оперативно-розыскных органов в процессе расследования указанных преступлений». В пятом положении, выносимом на защиту, автор выделяет как форму взаимодействия - совместное изучение на стадии предварительной проверки следователем и оперативными сотрудниками результатов оперативно-розыскной деятельности. В тексте автореферата на с. 21 названы другие формы их взаимодействия. В порядке дискуссии предлагаю соискателю высказать свое мнение относительно того, что в разрабатываемых для следователей частных криминалистических методиках было бы полезным более подробно освещать все направления использования результатов ОРД, а особенно в доказывании по уголовным делам.

Высказанное замечание не влияет на высокую оценку диссертации «Особенности расследования мошенничества в сфере автострахования», подготовленной Рашидом Курбановичем Гитиновым .

Диссертационная работа соответствует паспорту заявленной научной специальности (12.00.12) и требованиям п.п. 9-14 Положения о присуждения ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 года № 842, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук. Диссертация является самостоятельной квалификационной работой, содержащей решение научной задачи, имеющей значение для развития криминалистики, а ее автор Гитинов Р.К. достоин присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.12 - криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность.

Зав. кафедрой уголовного процесса и криминалистики
Алтайского государственного университета
доктор юридических наук, доцент

 С.И. Давыдов





656049, г. Барнаул, пр-т Ленина, 61, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Алтайский государственный университет» (ФГБОУ ВО «Алтайский государственный университет»), тел. (385-2) 291-291, e-mail rector@asu.ru, WEB-сайт <https://www.asu.ru>

Давыдов Сергей Иванович, доктор юридических наук, доцент, заведующий кафедрой уголовного процесса и криминалистики ФГБОУ ВО «Алтайский государственный университет»; почтовый адрес: 656099, г. Барнаул, пр-т Социалистический, 68; тел. (385-2) 296-543, e-mail: davidov_ord@mail.ru

В Диссертационный совет Д 999.066.02, созданный на базе ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов» (117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6) и ФБУ «Российский федеральный центр судебной экспертизы при Министерстве юстиции Российской Федерации» (109028, г. Москва, Хохловский пер., д. 13, стр. 2)

О Т З Ы В

на автореферат диссертации Гитинова Рашида Курбановича «Особенности расследования мошенничества в сфере автострахования», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.12 – криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность

Актуальность темы диссертационного исследования не вызывает сомнений ввиду высокого уровня криминализации сферы автострахования, вовлечения в совершение указанного вида преступления представителей различных слоев общества (сотрудники подразделений ГИБДД, работники автомастерских, экспертных организаций и др.). Следует отметить и высокий уровень латентности преступлений, совершаемых в сфере автострахования, поскольку страховой случай совершается мошенниками в виде противоправного деяния – ДТП, кражи, поджога, то есть прикрытием иных правонарушений. Кроме того, необходимо учитывать множественность способов совершения мошенничества в сфере автострахования, которые постоянно совершенствуются преступниками.

Как обоснованно отмечает диссертант, «устойчивая динамика криминализации сферы автострахования создает условия для включения в этот процесс организованных преступных формирований, специализирующихся исключительно на совершении мошенничества в указанной сфере». Следствием названных тенденций является не только увеличение страховых тарифов в сфере ОСАГО и КАСКО, но и, как

свидетельствуют данные Российского союза автостраховщиков, уход с рынка автострахования многих страховых компаний в связи с убыточностью данного сектора страхования ввиду превышения общей годовой суммы страховых премий, выплачиваемых страхователями в рамках заключенных договоров, над общей суммой страховых возмещений, которые выплачиваются страховыми компаниями законопослушным страхователям, а также преступникам при совершении мошенничества в сфере автострахования.

Научная новизна работы заключается в том, что в работе впервые были системно исследованы вопросы методики расследования мошенничества в сфере автострахования с позиций криминалистики, теории оперативно-розыскной деятельности, юридической психологии и судебной экспертизы. Кроме того, автором в работе приводится авторское определение мошенничества в сфере автострахования, рассмотрен механизм мошенничества в сфере автострахования, приводится авторская классификация типичных способов совершения преступлений рассматриваемого вида, а также авторские подходы исследования иных особенностей, входящие в методику расследования мошенничества в сфере автострахования.

Диссертация имеет большую **теоретическую значимость**, поскольку выводы и предложения диссертанта могут быть использованы в дальнейших научных исследованиях, а также использованы в учебном процессе юридических вузов при разработке учебно-методических пособий, спецкурса по данной проблеме, в системе повышения квалификации сотрудников правоохранительных органов. На основании сделанных диссертантом выводов и с применением соответствующих научных методов могут быть продолжены соответствующие научные изыскания по изучению новых способов совершения мошенничества в сфере автострахования и страхования, а также совершенствование методики расследования мошенничества в сфере автострахования.

Необходимо отметить **практическую значимость** диссертации, поскольку выводы диссертанта направлены на совершенствование практики расследования мошенничества в сфере автострахования, в том числе совершаемого преступными формированиями, специализирующимися исключительно на совершении преступлений в сфере автострахования. Основные положения и рекомендации диссертационного исследования в прикладном назначении, безусловно, позволят следователям и оперативным работникам глубоко изучить и понять процесс совершения мошенничества в сфере автострахования и методику его расследования с собиранием системной доказательственной базы по уголовному делу на этапе первоначального этапа расследования мошенничества в сфере автострахования.

Достоверность и обоснованность выводов, сделанных соискателем по результатам исследования, обеспечиваются репрезентативностью полученных эмпирических данных по результатам изучения 250 уголовных дел, а основные положения работы опубликованы в 13 научных статьях, 4 из них – в журналах, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации.

Вместе с тем, несмотря на положительную оценку диссертационного исследования, следует указать на ряд замечаний дискуссионного характера.

1. Несмотря на приведенную автором более подробную авторскую классификацию способов совершения мошенничества в сфере автострахования, в работе, к сожалению, в качестве способа совершения преступления в сфере автострахования не указан и не исследуется диссертантом такой распространенный способ мошенничества, как продажа мошенниками поддельных полисов ОСАГО, которые при наступлении ДТП не позволяют потерпевшему получить возмещение вреда, причиненного транспортному средству.

2. В качестве первого положения, выносимого на защиту, диссертант указывает авторское определение мошенничества в сфере автострахования,

под которым он понимает хищение чужого имущества, совершаемого путем обмана или злоупотребления доверием с целью незаконного получения страховой выплаты при отсутствии страхового случая либо с целью незаконного увеличения страхового возмещения на сумму, превышающую размер причиненного ущерба при наступлении страхового случая. При этом, автор не соотносит указанное определение с диспозицией, которая приведена в ст. 159.5 УК РФ, в частности, с указанием на различия в определениях мошенничества в данной сфере.

Вместе с тем, указанные дискуссионные замечания не влияют на общую положительную оценку диссертации с точки зрения ее актуальности, а также безусловной научной и практической значимости.

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что диссертация Гитинова Р.К. на тему «Особенности расследования мошенничества в сфере автострахования», представленная на соискание ученой степени кандидата юридических наук, соответствует специальности 12.00.12 – криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность, а также требованиям, предъявляемым к кандидатским диссертациям (п. 9 и п.14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ №842 от 24.09.2013), а ее автор – Гитинов Рашид Курбанович – заслуживает присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.12 - криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность.

Профессор кафедры судебной экспертизы
юридического факультета
ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет
им. Н.И.Лобачевского»
доктор юридических наук, доцент

Удостоверено

Е.С. Леханова

Управление
персонала
№ 2

22 ноября 2017 г.

Перепись достоверно
22 ноября 2017
Карчева И.В.

Сведения о лице, подготовившем отзыв:

Леханова Елена Семеновна

доктор юридических наук по специальности 12.00.09 -уголовный процесс;
криминалистика и судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность;
ученое звание: доцент;

место работы: профессор кафедры судебной экспертизы
юридического факультета Федерального государственного
автономного образовательного учреждения
высшего образования «Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И Лобачевского»

Почтовый адрес организации: 603950, г. Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23

Наименование организации: Федеральное государственное
автономное образовательного учреждения

высшего образования «Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И Лобачевского»

Тел. телефон: 8 (831) 462-30-03

факс: 8(831) 462-30-85,

www.unn.ru

unn@unn.ru

ОТЗЫВ

на автореферат диссертации

Гитинова Рашида Курбановича

ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ

на соискание ученой степени кандидата юридических наук
по специальности 12.00.12 – «Криминалистика; судебно-экспертная
деятельность; оперативно-розыскная деятельность»

Диссертационное исследование Р.К. Гитинова является актуальным, так как посвящено проблемам и особенностям выявления, раскрытия и расследования мошенничеств, совершенных в сфере автострахования. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств представляет собой очень болезную тему, затрагивающую практически каждого гражданина нашей страны, поскольку все мы являемся участниками дорожного движения в той или иной степени. Система обязательного автострахования, созданная для обеспечения компенсации материального ущерба, причиненного в результате дорожно-транспортных происшествий, закономерно стала подвергаться преступным посягательствам имущественного характера, основу которых составляют мошеннические действия. Автор диссертационного исследования справедливо отмечает устойчивую динамику криминализации всей отрасли автострахования, с усилением роли организованной преступности (стр. 4), хотя и оперирует несколько устаревшими статистическими данными (2013-2014 гг. стр. 3). Вместе с тем, постоянное развитие отрасли автострахования, изменения законодательства, появление принципиально новых схем мошеннических действий свидетельствуют о высоком уровне актуальности темы диссертационного исследования и ее значимости не только для обеспечения безопасности и правовой защищенности граждан, но и экономической безопасности всей страны.

В автореферате диссертационной работы четко определены объект, предмет, цель и задачи научного поиска, а также выстроена логика решения задач, что отражается в структуре диссертации. Содержание автореферата полностью раскрывает заявленную тему.

Вызывает уважение внушительная эмпирическая база научного исследования, автором изучено 250 уголовных дел, связанных с мошенничеством в сфере автострахования, проинтервьюированы не только следователи и оперативные работники, специализирующиеся в расследовании преступлений данного вида, но и эксперты, и сотрудники «служб безопасности страховых компаний». Подобный подход свидетельствует о разностороннем характере проведенного научного исследования.

Автором диссертационного исследования сформулировано семь положений, выносимых на защиту. В целом каждое из положений, выносимых на защиту, отражает соответствующую часть проведенного исследования и соотносится с целями и задачами диссертационного исследования.

Отраженные в автореферате структура и содержание работы полностью соответствуют теме исследования, целям и задачам, логично вытекают из них, а также содержат обоснование положений, выносимых на защиту. Темы исследования, структура и содержание работы полностью соответствуют заявленной специальности.

Первая глава исследования посвящена теоретическим и прикладным аспектам криминалистической характеристики мошенничеств в сфере автострахования. Автор исследования, отталкиваясь от традиционной схемы криминалистической характеристики преступлений отдельного вида, обосновывает и формирует специализированную криминалистическую характеристику исследуемой группы преступлений.

Рассматривая характеристику лиц, участвующих в совершении преступлений Р.К. Гитинов приводит интересные данные об активном участии в рассматриваемой группе преступлений представителей страховых компаний, экспертно-оценочных организаций и сотрудников ГИБДД (стр. 17).

Вторая глава исследования посвящена особенностям выявления мошенничества в сфере автострахования и организации первоначального этапа расследований. В третьей главе рассматривается система следственных действий и их тактические особенности.

К достоинствам диссертационного исследования следует отнести оригинальный подход к определению мошенничества в сфере автострахования, внушительную эмпирическую базу, детальную проработанность тактических рекомендаций не только по производству следственных действий, но и организации взаимодействия со страховыми компаниями и их структурами.

Вместе с тем работа не лишена ряда недостатков.

Так, формулируя авторское определение мошенничества в сфере автострахования, автор почему-то полностью проигнорировал достаточно существенный сегмент преступной деятельности – продажу фальшивых страховых полисов ОСАГО. Вполне возможно объяснение данного факта присутствует в тексте диссертации, поскольку данный вид преступной деятельности явно не случайно исключен из сферы исследования.

Определяя процентное соотношение участия в мошеннических действиях сотрудников страховых фирм, экспертов-оценщиков и сотрудников ГИБДД автор, к сожалению, не указал, является ли их участие обязательным элементом преступной схемы, что без сомнения является существенным фактором, определяющим не особенности выявления и раскрытия преступлений данного вида.

Тем не менее, результаты диссертационного исследования обладают высокой практической значимостью и могут использоваться в деятельности правоохранительных органов, суда и страховых компаний. Предложенные автором рекомендации по организации выявления, раскрытия и расследования мошенничеств в сфере автострахования представляются актуальными для оперативных работников, следователей, экспертов, прокуроров, адвокатов и судей.

Диссертация Гитинова Рашида Курбановича «Особенности расследования мошенничества в сфере автострахования» на соискание ученой степени кандидата юридических наук носит выраженный авторский характер, выполнена на высоком уровне и полностью соответствует требованиям ВАК. Гитинов Рашид Курбанович заслуживает присуждения ученой степени кандидат юридических наук по специальности 12.00.12 – «Криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность».

Отзыв подготовлен:

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования "Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева" (Самарский университет) г. Самара, 443086, ул. Московское шоссе, д. 34, www.ssau.ru тел., факс: (846) 267-43-70 Факс: (846) 267-43-70 email: ssau@ssau.ru

Шапошников Андрей Юрьевич кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры уголовного процесса и криминалистики ФГАОУ ВО "Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева" г. Самара, 443086, ул. Московское шоссе, д. 34, тел., факс: 8 (846) 337-99-63, e-mail: shaposhnikofff@mail.ru



/А.Ю. Шапошников/

Савельев Константин Анатольевич кандидат юридических наук, доцент, И.О. заведующего кафедрой уголовного процесса и криминалистики ФГАОУ ВО «Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева» г. Самара, 443086, ул. Московское шоссе, д. 34, тел., факс: 8(846) 337-99-63, e-mail: konsav67@gmail.com



/К.А. Савельев/

СОБСТВЕННОРУЧНО ПОДПИСАНО *Шапошников А.Ю.*
 УДОСТОВЕРЯЮ ЗАВ. КАНЦЕЛЯРИЕЙ
 ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
 АВТОНОМНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ
 ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
 "САМАРСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
 ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
 АКАДЕМИКА С.П. КОРОЛЕВА"
 (САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ)



ОТЗЫВ

на автореферат и диссертацию

Гитинова Рашида Курбановича на тему: "Особенности расследования мошенничества в сфере автострахования", представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.12 – криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность

На сегодняшний день мошенничество в сфере автострахования является одним из распространённых видов хищений, характеризующихся, в силу различного рода причин, высоким уровнем латентности, на что совершенно верно обращает внимание Р.К. Гитинов (С. 4). При этом «одной из характерных особенностей мошенничества в сфере автострахования является также появление все более сложных способов преступлений рассматриваемого вида, которые характеризуются различной вариативностью их совершения, придающих каждому способу преступления специфическую особенность и индивидуальность» (С. 5). В сложившихся условиях на цели оптимизации борьбы с преступными посягательствами рассматриваемого вида возникает потребность в научно-обоснованной системе криминалистических рекомендаций, способных оптимизировать деятельность по расследованию мошенничества в сфере автострахования. Указанные обстоятельства обуславливают актуальность заявленной темы, указывают на своевременность и востребованность, предпринятого Р.К. Гитиновым исследования.

На взгляд рецензента, цель и поставленные с ее учетом задачи сформулированы корректно (С. 5). Методологическая, правовая и теоретическая основы, как представляется, выбраны верно (С. 7-8). Безусловно, высоки также теоретическая и практическая значимость предложений по расследованию мошенничества в сфере автострахования. Эмпирическую основу (С.7) и апробацию результатов исследования (С. 13) следует признать достаточными.

Научная новизна не вызывает сомнений и подтверждается, как

отмечает сам автор, системным исследованием методики расследования мошенничества в сфере автострахования с позиций криминалистики, теории оперативно-розыскной деятельности, юридической психологии и судебной экспертизы, формулировкой новых научно обоснованных понятий и классификаций (С. 10). Следует отметить достоверность и обоснованность предлагаемых автором положений, рекомендаций и выводов, которые явились закономерным результатом его работы.

Так, в частности, заслуживают внимания авторские классификации типичных способов совершения мошенничества в сфере автострахования (Положение, выносимое на защиту № 3, С. 11) и типичных следственных версий, основаниями типизации которых являются элементы криминалистической характеристики преступлений (Положение, выносимое на защиту № 6, С. 12). Представляются интересными позиция Р.К. Гитинова в отношении того, что следует понимать под механизмом мошенничества в сфере автострахования (Положение, выносимые на защиту № 2, С. 10-11), а также характеристика лиц, совершающих преступления рассматриваемой категории (С. 17-18).

Значимый практический интерес имеет предложенный автором алгоритм проведения проверочных мероприятий на стадии предварительной проверки информации (сообщения) о преступлении (Положение, выносимое на защиту № 5, С. 12), рекомендации для оптимизации деятельности по назначению и производству экспертиз по уголовным делам о мошенничестве в сфере автострахования (С. 26, 27).

Автореферат содержит и другие актуальные и интересные предложения по исследуемой теме.

Вместе с тем нельзя не отметить ряд дискуссионных положений, содержащихся в автореферате:

1. В данном автором определении мошенничества в сфере автострахования, а точнее в его дефиниенсе (правой части определения) недостает указаний на сферу именно автострахования. То есть корректно описан род (преступления

в сфере страхования), но не даны видовые отличия именно посягательств на средства страховщиков в части страхования автомобиля (С. 10, 16-17).

2. Вызывает сомнения или требует дополнительной аргументации позиция автора о том, что с целью получения полных и правдивых показаний наиболее эффективными тактическими приемами проведения, например, допроса (включая лиц – членов ОПГ) являются те, что основаны на логическом убеждении допрашиваемого в необходимости дачи правдивых показаний по существу совершенного преступления. Думается, что в отношении преступников соответствующего типа требуются более сложные и оригинальные тактические приемы.

Однако в целом указанные замечания, по мнению рецензента, не повлияли на общую положительную оценку выполненного Р.К. Гитиновым диссертационного исследования. Они носят скорее характер приглашения к конструктивной научной дискуссии.

Вывод: с учетом изложенного и судя по автореферату, диссертация Гитинова Рашида Курбановича на тему «Особенности расследования мошенничества в сфере автострахования», является завершенной научно-квалификационной работой, в которой содержится решение научной проблемы, имеющей важное значение для науки криминалистики, отвечает требованиям п.п. 9-14 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. № 842 (в ред. от 28.08.2017 г. № 1024), а ее автор – Гитинов Рашид Курбанович, заслуживает присуждения ему некоей ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.12 – криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность.

Профессор кафедры криминалистики
ФИ БОУ ВО «Кубанский
государственный аграрный университет
им. И.Т. Трубилина»,
доктор юридических наук, профессор

Ю.И. Гармаев

