

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»

Сибирский институт управления - филиал

На правах рукописи



Сердюк Александр Александрович

МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ
ВНУТРИКОРПОРАТИВНЫХ ХИЩЕНИЙ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ

Специальность: 5.1.4. Уголовно-правовые науки

Аннотация

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Научный руководитель:
доктор юридических наук, доцент
Боровских Роман Николаевич

Новосибирск 2024

Актуальность темы исследования. По состоянию на 1 января 2023 г. в России действовало 140 страховых организаций, 57 страховых брокеров, 18 обществ взаимного страхования. Данные субъекты страхового дела осуществляли свыше 100 видов страхования, прежде всего ОСАГО, страхование от несчастных случаев и страхование имущества физических лиц. Совокупный объем страхового рынка на рассматриваемую дату превысил 1,8 трлн рублей (страховые премии по итогам 2022 года), в 2022 году было заключено 241,3 млн договоров страхования, из числа которых 83,9% пришлось на договоры с гражданами. Приведенные данные объективно свидетельствуют о динамичном развитии национального страхования как отрасли экономической деятельности.

Вместе с тем, различного рода криминальные деяния, совершаемые в сфере страхования, в том числе его профессиональными участниками, является серьезной угрозой для дальнейшего развития страхового дела.

Согласно официальным статистическим данным, в 2020-2021 гг. было зарегистрировано, соответственно, 2365 и 1938 преступлений, предусмотренных ст. 159.5 УК РФ («Мошенничество в сфере страхования»), выявлено 1224 и 1280 лиц, их совершивших. По итогам 2022 года рассматриваемые показатели составили 2169 преступлений и 928 человек. По данным Судебного департамента при Верховном Суде РФ, в 2020-2022 гг. по ст. 159.5 УК РФ были осуждены: по ч. 1 – 63 человека, по ч. 2 – 666 человек, по ч. 3 – 123 человека, по ч. 4 – 351 человек. Отметим, что даже без ссылки на латентность преступлений в сфере страхования, приведенные показатели являются стабильно высокими. Укажем также, что статистическая картина показывает сведения о мошенничествах, совершенных в сфере страхования, при этом данные об иных хищениях и других преступлениях остаются за пределами официальных статистических измерений. Эксперты оценивают уровень латентности хищений в сфере страхования 90-95 %, а величину ущерба, причиняемого отрасли данными преступлениям- в размере свыше 10 млрд рублей в год.

Результаты проведенного нами интервьюирования (см. эмпирическая база) показывают, что выявление, расследование и предупреждение хищений, совершаемых в сфере страхования сотрудниками страховых организаций и другими профучастниками страхования, является для правоприменителей не менее серьезной проблемой в сравнении со страховым мошенничеством. Данная проблема выражается, в частности, в отсутствии научно-обоснованных и апробированных практикой прикладных рекомендаций по расследованию вышеупомянутых преступлений, что формирует объективные предпосылки для разработки соответствующей частной криминалистической методики.

Вышеизложенное, по нашему мнению, убедительно свидетельствует об актуальности избранной темы диссертационного исследования.

Степень научно разработанности темы. Аспектам разработки научных положений и практических рекомендаций по расследованию страхового мошенничества и других преступлений в сфере страхования посвящены крупные монографические работы ряда специалистов: А. И. Алгазина, Р.Н. Боровских, Е. В. Булгаковой, Н. В. Быковой, Р.К. Гитинова, С. А. Лубина, В. А. Маслова, Н. Н. Потаповой, О. В. Трубкиной, М. М. Уразбахтина, С. И. Усачева и других авторов. В целом, арсенал криминалистических работ по теме выглядит весьма внушительным. Вместе с тем, имеющиеся в данном арсенале исследования сосредоточены, в основном, на вопросах выявления, раскрытия, расследования и предупреждения мошенничества в сфере страхования, тогда как расследованию краж, корпоративных мошенничеств, присвоений и растрат, совершаемых в страховании, уделяется значительно меньше внимания. В настоящее время в отечественной криминалистической литературе не существует сформированной криминалистической методики расследования хищений, совершаемых сотрудниками страховых организаций, в также другими профучастниками страхования (страховыми агентами, брокерами, менеджерами в сфере оказания страховых услуг и т.п.) в отношении страховых компаний. Такие преступления в настоящем исследовании предлагается именовать внутрикорпоративными хищениями в сфере страхования (далее по тексту также – КХС). Предлагаемое

диссертационное исследование будет ориентировано на разработку криминалистических средств их выявления, расследования и предупреждения.

Объектом диссертационного исследования может быть определен как преступная деятельность, выражающаяся в совершении внутрикорпоративных хищений в сфере страхования, а также деятельность по расследованию и предупреждению данных преступлений.

Предметом исследования выступают общие закономерности преступной деятельности, выражающейся в совершении внутрикорпоративных хищений в сфере страхования, и связанные с ними закономерности деятельности по расследованию и предупреждениях указанных преступлений.

Целью исследования является формирование теоретических положений и прикладных рекомендаций, составляющих содержание частной криминалистической методики расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- 1) определить предмет криминалистической методики расследования КХС;
- 2) выполнить типологизацию КХС;
- 3) сформировать и охарактеризовать типовые модели механизмов КХС;
- 4) в рамках криминалистической характеристики рассмотреть содержание типичных способов, обстановки совершения КХС, а также особенности личности типичного преступника и следовых картин КХС;
- 5) раскрыть содержание принципа дискреционной инициативы и его реализации при выявлении КХС и на первоначальном этапе расследования КХС;
- 6) выделить и проанализировать типичные следственные ситуации и версии на первоначальном этапе расследования КХС;
- 7) проанализировать тактические особенности производства отдельных следственных действий и использования специальных знаний при расследовании КХС;

8) охарактеризовать основные криминалистические средства предупреждения КХС.

Методологическую основу исследования составил диалектический метод познания общественных отношений. При написании диссертации широко использовались общенаучные методы исследования (методы анализа, синтеза, индукции, дедукции, сравнения, обобщения и др.), а также ряд специальных методов (системно-правовой, формально-юридический и др.).

Теоретической основой диссертационного исследования послужили научные труды по теоретическим и практическим вопросам страхования, вопросам уголовного права, криминалистики, теории оперативно-розыскной деятельности. Особое внимание уделялось трудам крупных отечественных криминалистов: И. В. Александрова, Р. С. Белкина, Л. В. Бертовского, А. И. Винберга, И. А. Возгина, Т. С. Волчецкой, В. К. Гавло, Ю. П. Гармаева, А. Ю. Головина, О. П. Грибунова, В. Д. Зеленского, В. Н. Карагодина, Д. В. Кима, В. Я. Колдина, А. М. Кустова, Е. П. Ищенко, В. П. Лаврова, А. Ф. Лубина, В. А. Образцова, Е. Р. Россинской, М. В. Субботиной, В. Г. Танасевича, А. Н. Халикова, А. В. Шмониной, Н. П. Яблокова и др.

Нормативную и теоретическую основу исследования составили положения Конституции Российской Федерации, уголовного и уголовно-процессуального законодательства РФ, Федерального закона РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации и других нормативных правовых актов.

Эмпирическая основа исследования представлена результатами обобщения и анализа 200 приговоров по уголовным делам о преступлениях в сфере страхования, 50 обвинительных заключений по расследованным уголовным делам о присвоениях и растратах, а также других хищениях, совершенных сотрудниками страховых организаций, страховыми агентами, менеджерами в сфере страхового дела и иными профучастниками страхования. В ходе исследования выполнено интервьюирование пула экспертов по теме

диссертации, в состав которого вошли 35 следователей, имеющих опыт расследования преступлений в сфере страхования; 25 сотрудников оперативных подразделений, имеющих опыт выявления преступлений в сфере страхования; 10 сотрудников органов прокуратуры с опытом поддержания государственного обвинения по указанной категории дел; 30 специалистов в сфере страховой деятельности, включая сотрудников служб безопасности страховых организаций.

Научная новизна исследования определяется тем, что впервые на монографическом уровне представлены научно-обоснованные теоретические положения и практические рекомендации, составляющие содержание частной криминалистической методики расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования. Научная новизна результатов исследования нашла отражение в положениях, выносимых на защиту.

Положения, выносимые на защиту:

1. Внутрикорпоративные хищения в сфере страхования как криминалистическая категория представляют собой вид преступной деятельности, уголовно-правовыми проявлениями которой являются хищения в форме кражи (ст. 158 УК РФ), мошенничества (ст. ст. 159, 159.5 УК РФ), присвоения и растраты (ст. 160 УК РФ), а также смежные преступления, предусмотренные ст. 172, 172.1, 201, 272, 327 УК РФ.

Сформулированная таким образом категория «хищение» в ее криминалистическом значении, очевидно, выходит за пределы уголовно-правового понятия «хищение». Это обусловлено методологическим подходом данного исследования, определяющим необходимость комплексного криминалистического изучения преступной деятельности в сфере страхования, охватывающей не только хищения как основные преступления, но также органично связанные с ними иные, сопутствующие им преступления.

2. Характеристика типовых моделей внутрикорпоративных хищений в сфере страхования представлена в виде 4-х интегративных элементов: субъект,

ситуация, способ, следы. Данная информация размещена в матрицу корреляции структурных элементов типовой модели механизма КХС (приложение № 2).

На основании представленных корреляций выделены:

- (а) внутрикорпоративные хищения профессиональных участников страховой деятельности путем имитации страхования (типовой механизм № 1);
- (б) внутрикорпоративные хищения низового звена страховых агентов и иных посредников путем неоприходования поступающих средств страховых премий (типовой механизм № 2);
- (в) внутрикорпоративные хищения руководящего звена страховых агентов и иных посредников (типовой механизм № 3);
- (г) внутрикорпоративные хищения материально ответственных сотрудников страховых организаций при исполнении ими трудовых обязанностей, непосредственно не связанных со страхованием (типовой механизм № 4);
- (д) внутрикорпоративные хищения высокопоставленных сотрудников страховых организаций в рамках осуществления страховой деятельности (типовой механизм № 5).

3. С учетом сформированных и охарактеризованных типовых моделей механизмов внутрикорпоративных хищений в сфере страхования, определена структура криминалистической характеристики данных преступлений, элементами которой выступили типичные способы и обстановка совершения внутрикорпоративных хищений в сфере страхования, а также особенности личности типичного преступника и следовых картин таких хищений.

Элементы структуры криминалистической характеристики внутрикорпоративных хищений определены и обоснованы с применением метода анализа корреляционных связей структурных элементов типовой модели механизма КХС (приложение № 2).

4. Эффективность выявления и первоначального этапа расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования определяются принципом

дискреционной инициативы, который относится к категории специальных принципов применения частной криминалистической методики.

Под дискреционной инициативной понимается автономия волевого усмотрения сотрудника правоохранительного органа, в котором наступательность в принятии, реализации (в рамках его законных полномочий) криминалистических решений является способом достижения стоящих перед ним задач выявления, пресечения, расследования фактов уголовно-наказуемой деятельности конкретных лиц (применительно к нашему исследованию – фактов КХС) с корреспондирующей этому личной ответственностью за содержание и результаты своей правовой деятельности.

5. В диссертации выделены и охарактеризованы основные тактические особенности производства отдельных следственных действий при расследовании внутрикорпоративных хищений в сфере страхования, которые обуславливаются типовыми моделями механизма рассматриваемых преступлений (тип 1-5, см. положение № 2). В частности, наглядно продемонстрировано, как увеличивается криминалистическая сложность расследования конкретных видов КХС в зависимости от возрастания сложности типов моделей механизма данных преступлений (от типа 1 – к типу 5).

6. При расследовании внутрикорпоративных хищений в сфере страхования наибольшее значение имеют судебно-экономические, судебно-бухгалтерские, документоведческие и почерковедческие экспертизы, а также возможности использования иных форм специальных знаний. В частности, в диссертации в зависимости от сложности расследования каждого из 5 типов моделей КХС, показаны особенности назначения вышеуказанных экспертиз, специфика типовых вопросов, подлежащих адресации эксперту и т.д.

7. Основными направлениями криминалистического предупреждения внутрикорпоративных хищений в сфере страхования являются:

(а) информационный мониторинг и информационный обмен в рамках государственного регулирования страховой деятельности и страхового надзора;

(б) повышение эффективности систем корпоративного управления и корпоративной безопасности страховых организаций.

Теоретическая значимость исследования. Сформулированные в диссертации положения могут использоваться с целью совершенствования имеющихся и создания новых научных разработок в области расследования хищений и других преступлений, совершаемых в страховании.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования. Представленные в диссертации выводы и рекомендации пригодны для оптимизации деятельности по расследованию и предупреждению преступлений в сфере страхования, а также в сфере преподавания учебных дисциплин уголовно-правового блока.

Апробация и внедрение результатов исследования. Наиболее актуальные и дискуссионные вопросы, изложенные в диссертации, рассмотрены и прошли обсуждение на заседаниях кафедры уголовного права и процесса Сибирского института управления (филиала) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ.

Результаты исследования внедрены в учебный процесс, научную и учебно-методическую деятельность кафедры уголовного права и процесса Сибирского института управления (филиала) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ

Сформулированные в диссертации идеи, теоретические положения, предложения и практические рекомендации докладывались на международных и всероссийских конференциях («Проблемы формирования правового социального государства в современной России (Новосибирск, 2015 г.), «Уголовно-процессуальные и криминалистические чтения на Алтае» (Барнаул, 2016 г.), «Проблемы формирования правового социального государства в современной России (Новосибирск, 2015 г.), «Международная летняя Байкальская юридическая школа» (Улан-Удэ, 2018 г.), «Сравнительное правоведение в странах азиатско-тихоокеанского региона» (Улан-Удэ, 2018 г.), «Актуальные проблемы отечественной криминалистики: современные

тенденции» (Москва, 2022 г.), «Криминалистика в современном мире: проблемы теории и практики» (Москва, 2022 г.), «Правовые проблемы укрепления российской государственности» (Томск, 2023 г.) и др.).

Теоретические положения и прикладные методические рекомендации диссертанта нашли отражение в 11 научных статьях, опубликованных в рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК России, а также публикациях в иных научных журналах, сборниках материалов конференций и пр.

Материалы диссертации, опубликованные автором, включают:

Статьи в ведущих рецензируемых научных журналах, определенных ВАК:

1. Боровских Р. Н., Сердюк А. А. Цифровые учебные криминалистические полигоны // Юридический мир. – 2024. – № 4. – С. 42-44.
2. Боровских Р. Н., Сердюк А. А. Предмет (основание) криминалистической методики расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования / Р. Н. Боровских, А. А. Сердюк // Юридическая наука и практика. – 2022. – Т. 18, № 4. – С. 25-41.
3. Сердюк А.А. Типология личности субъекта внутрикорпоративных хищений в сфере страхования и следовых картин этих преступлений (Часть 1) // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2023. – № 9. – С. 185-190
4. Сердюк А. А. Криминалистическая методика расследования преступлений как научно-квалификационная работа // Юридическое образование и наука. – 2019. – № 1. – С. 26-30
5. Сердюк А.А. Дискреционная инициатива как криминалистический принцип выявления и расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования // Аграрное и земельное право. – 2024. – №7 (235). – С. 245 -248
6. Сердюк А. А. Вопросы формирования парадигмы инициативно-наступательного криминалистического мышления в поисково-познавательной деятельности, направленной на выявление и расследование взяточничества / А. А. Сердюк // Глаголь правосудия. – 2018. – № 3 (17). – С. 80-83.

7. Сердюк А.А. Криминалистический принцип наступательности в деятельности по выявлению взяточничества: вопросы практической реализации // Известия Тульского государственного университета Экономические и юридические науки. – 2016. – № 3-2. – С. 419-423.

8. Сердюк А. А. Инициатива и злоупотребление ею при проведении оперативного эксперимента по выявлению взяточничества // Вестник Владимирского юридического института. – 2017. – № 1(42). – С. 139-141.

9. Сердюк А. А. Наступательность в выявлении взяточничества / А. А. Сердюк // Вестник Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации. – 2017. – № 3 (59). – С. 121 -126.

10. Сердюк А. А. Дискреционная инициатива следователя и ее криминалистическое значение на этапе проверки сообщения о выявленном факте взяточничества / А. А. Сердюк // Российский следователь. – 2018. – № 1. – С. 67-70.

11. Сердюк А. А. Наступательность как фактор реализации дискреционной инициативы стороны обвинения в преодолении противодействия в расследовании уголовных дел о взяточничестве / А. А. Сердюк // Развитие территорий. – 2019. – № 2(16). – С. 50-52

Иные работы автора:

1. Сердюк А. А. Оперативный эксперимент: вопросы терминологического определения и оценки судом законности оснований его проведения / А. А. Сердюк // Проблемы формирования правового социального государства в современной России : МАТЕРИАЛЫ XI Всероссийской научно-практической конференции, Новосибирск, 28 октября 2015 года / Новосибирский государственный аграрный и юридический факультет. – Новосибирск: Новосибирский государственный аграрный университет, 2015. – С. 153-155. (РИНЦ)

2. Сердюк А. А. Инициатива правоохранительных органов в выявлении взяточничества: проблемы практической реализации / А. А. Сердюк // Уголовно-процессуальные и криминалистические чтения на Алтае, Барнаул, 17–18 ноября

2016 года. – Барнаул: Федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Барнаульский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации», 2016. – С. 105-108. (РИНЦ)

3. Сердюк А. А. Наступательность как ментальный компонент деятельности следователя по преодолению противодействия на первоначальном этапе расследования взяточничества / А. А. Сердюк // Проблемы формирования правового социального государства в современной России : Материалы XIII всероссийской национальной научно-практической конференции, Новосибирск, 13 декабря 2017 года / Новосибирский государственный аграрный университет. – Новосибирск: Издательство Новосибирского ГАУ Золотой колос, 2017. – С. 187-189. (РИНЦ) и др.

В научных публикациях автор рассматривает проблемы, связанные исследованием различных аспектов практической реализации различных аспектов методики расследования рассматриваемых преступлений. Выводы, сделанные в них, соотносятся с положениями представленной диссертации, имеют научный интерес и ценность для юридической науки и практики.

Основные положения и выводы диссертационного исследования докладывались на заседании кафедры уголовного права и процесса Сибирского института управления (филиала) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, во время обсуждения на кафедре во всех выступлениях была дана положительная оценка диссертационной работы.

Структура диссертации обусловлена предметом, целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, двух глав, объединяющих шесть параграфов, заключения и библиографического списка и двух приложений.

Структура диссертации, обусловленная ее объектом, предметом, целью и задачами, состоит из введения, основной части, объединяющей три главы, включающих девять параграфов, заключения, списка источников и двух приложений.

Содержание работы

Во введении автором обозначена актуальность избранной темы, степень разработанности исследуемой проблемы, определяются объект и предмет исследования, его цели и задачи, нормативная, теоретическая и эмпирическая основы исследования, используемая методология, раскрывается его новизна и подтверждающие ее положения, выносимые на защиту, дающие возможность констатировать теоретическую и практическую значимость полученных результатов.

Первая глава «Теоретические основы методики расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования», включающая три параграфа, посвящена собственно предмету криминалистической методики расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования, теоретическим аспектам типологизации внутрикорпоративных хищений в сфере страхования и построению типовых моделей механизмов внутрикорпоративных хищений в сфере страхования.

В первом параграфе *«Предмет криминалистической методики расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования»* приводится анализ позиций виднейших криминалистов в аспекте исследуемой проблематики и определяются позиция с ее обоснованием о том, что методика расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования является частной криминалистической методикой, содержанием которой является методика расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования определенного вида преступлений.

Второй параграф *«Теоретические аспекты типологизации внутрикорпоративных хищений в сфере страхования»* посвящен созданию конкретизированных классификационных критериев деления указанных преступлений на определенные виды и формулирования типологических групп.

В третьем параграфе *«Типовые модели механизмов внутрикорпоративных хищений в сфере страхования»* рассматриваются основные характеристики

типовых моделей внутрикорпоративных хищений в сфере страхования которые представлены (на основе анализа правоприменительной практики) в виде 4-х интегративных элементов: субъект, ситуация, способ, следы. Полученная аналитическая информация размещена в матрицу корреляции структурных элементов типовой модели механизма внутрикорпоративных хищений в сфере страхования, в рамках которой удалось установить и соотнести показатели корреляции между отдельными признаками каждого из 4-х интегративных элементов типовой модели этих преступлений, а также ранжировать данные показатели по «силе» корреляции. Сама же степень корреляции была определена частотой встречаемости того или иного признака в конкретном преступлении, и указана в соотношении каждого из этих признаков друг с другом.

Вторая глава «Криминалистическая характеристика внутрикорпоративных хищений в сфере страхования» представляет собой исследование типичных способов и обстановки совершения внутрикорпоративных хищений в сфере страхования и формулирование вывода об особенностях личности типичного преступника и следовых картин внутрикорпоративных хищений в сфере страхования.

Первый параграф *«Типичные способы, обстановка совершения внутрикорпоративных хищений в сфере страхования»* рассматривают способы совершения указанных преступлений, содержание которых определяется как аспектами совершения преступлений в обстановке страховой деятельности, либо путем имитации таковой, так и аспектами их совершения участником страховой деятельности, выполняющим определенные трудовые обязанности в этой сфере, либо занимающим определенное служебное положение и обладающим определенными должностными полномочиями. В этой связи выделяются несколько укрупненных групп типичных способов данных преступлений и обстановки их совершения:

Во втором параграфе главы *«Особенности личности типичного преступника и следовых картин внутрикорпоративных хищений в сфере*

страхования» представлено описание типовых особенностей личности лиц, совершающих внутрикорпоративные хищения в сфере страхования, а также типовых следовых картин данных преступлений. Описание осуществлено в призме матрицы корреляции структурных элементов типовой модели механизма исследуемых преступлений (приложение 1 к диссертации) с формулированием четких криминалистически релевантных характеристик лиц, их совершающих:

В третьей главе «Особенности выявления, расследования и предупреждения внутрикорпоративных хищений в сфере страхования» рассматриваются принцип дискреционной инициативы и его реализация при выявлении и на первоначальном этапе расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования, типичные следственные ситуации и версии на первоначальном этапе расследования обстоятельств совершения этих преступлений, а также тактические особенности производства отдельных следственных действий и использования специальных знаний при расследовании внутрикорпоративных хищений в сфере страхования.

Первый параграф *«Принцип дискреционной инициативы и его реализация при выявлении и на первоначальном этапе расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования»* раскрывает внимание на принципе «приоритета наступательного характера выявления (в т.ч. средствами ОРД) и расследования» иными словами принципе «дискреционной инициативы» в вопросах выявления и расследования (преимущественно на первоначальном этапе) внутрикорпоративных хищений в сфере страхования. Дается понятие этому специальному криминалистическому принципу, его признакам и прикладному значению в вопросах методики расследования исследуемых преступлений. Определена содержательная составляющая этого специального криминалистического принципа, а именно то, что «дискреционная инициатива» представляет собой автономию волевого усмотрения сотрудника правоохранительного органа, в котором наступательность в принятии, реализации (в рамках его законных полномочий) криминалистических решений является способом достижения стоящих перед ним задач выявления, пресечения,

расследования фактов уголовно-наказуемой деятельности конкретных лиц, совершающих внутрикорпоративные хищения в сфере страхования с корреспондирующей этому личной ответственностью за содержание и результаты своей правовой деятельности.

Во втором параграфе *«Типичные следственные ситуации и версии на первоначальном этапе расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования»* автор основываясь на анализе судебной практики приводит классификацию типичных следственных ситуаций и криминалистических версий на первоначальном этапе досудебного производства.

В третьем параграфе *«Тактические особенности производства отдельных следственных действий и использования специальных знаний при расследовании внутрикорпоративных хищений в сфере страхования»* с учетом ранее классифицированных и проанализированных типичных следственных ситуаций, рассматривает тактические особенности производства отдельных следственных действий и использования специальных знаний при расследовании внутрикорпоративных хищений в сфере страхования нескольких типов.

В четвертом параграфе *«Криминалистические средства предупреждения внутрикорпоративных хищений в сфере страхования»* рассмотрены вопросы криминалистического предупреждения преступлений в структуре частной криминалистической методики расследования соответствующих преступлений, проанализированы направления предупреждения рассматриваемых преступлений криминалистическими средствами.

Заключение диссертации содержит основные выводы по теме исследования, предложения и рекомендации. Обращается внимание на то, что обобщение и анализ правоприменительной практики по уголовным делам о хищениях в сфере страхования, изучение других эмпирических данных предопределило вывод о том, основные характеристики типовых моделей внутрикорпоративных хищений в сфере страхования могут быть представлены в виде 4-х интегративных элементов: субъект, ситуация, способ, следы. При этом

содержательное наполнение данных интегративных элементов выполнено нами на основе тщательного изучения правоприменительной практики.

На основании представленных корреляций выделены:

- 1) внутрикорпоративные хищения профессиональных участников страховой деятельности путем имитации страхования (типовой механизм № 1);
- 2) внутрикорпоративные хищения низового звена страховых агентов и иных посредников путем неоприходования поступающих средств страховых премий (типовой механизм № 2);
- 3) внутрикорпоративные хищения руководящего звена страховых агентов и иных посредников (типовой механизм № 3);
- 4) внутрикорпоративные хищения материально ответственных сотрудников страховых организаций при исполнении ими трудовых обязанностей, непосредственно не связанных со страхованием (типовой механизм № 4);
- 5) внутрикорпоративные хищения высокопоставленных сотрудников страховых организаций в рамках осуществления страховой деятельности (типовой механизм № 5).

С учетом сформированных типовых моделей внутрикорпоративных хищений в сфере страхования в работе представлена криминалистическая характеристика данных преступлений. Обращено внимание, что типичные способы совершения анализируемых преступлений достаточно разнообразны, и их содержание определяется, как минимум, следующими обстоятельствами:

- (а) совершается преступление в обстановке страховой деятельности либо путем имитации таковой;
- (б) совершается хищение участником страховой деятельности, выполняющим определенные трудовые обязанности в этой сфере, либо занимающим определенное служебное положение и обладающим определенными должностными полномочиями.

С учетом сказанного, в зависимости от нарастания степени сложности совершаемых КХС можно выделить несколько укрупненных групп типичных способов данных преступлений:

1) хищения страховых премий путем реализации похищенных, изготовленных или приобретенных иным незаконным путем поддельных страховых полисов, в том числе их продажи через онлайн-сервисы;

2) присвоение поступающих от страхователей или агентов премий, в том числе путем фальсификаций оснований для премирования и выплаты иных вознаграждений (например, с использованием фиктивных агентских договоров);

3) внутрикорпоративные хищения страховых премий, совершаемые руководителями страховых организаций, под прикрытием лжестраховых операций и иной внешне законной деятельности.

Сформированная по итогам исследования матрица корреляции структурных элементов типовой модели механизма КХС (приложение 1) позволяет говорить о следующих криминалистически релевантных характеристиках лиц, их совершающих:

- наличие знаний в области экономики и предпринимательства, юриспруденции и страхового бизнеса;
- компетентность в области страхового дела, опыт работы в сфере страхования;
- обладание навыками управления средними и большими коллективами, разветвленными сетями коммерческих организаций;
- доступ к документам строгой отчетности
- легальный доступ к денежным средствам, уплачиваемым страхователями в виде страховых премий, и являющихся предметом хищений;
- занятие определенного должностного положения, возможность использования в преступных целях должностных и служебных полномочий;
- наличие подчиненных сотрудников, возможность манипулирования их действиями по службе;

- обладание деловыми связями с руководством страховых организаций, иными профессиональными коммуникациями, что обуславливает существование определенного «кредита доверия» со стороны вышестоящего руководства и позволяет в течение определенного периода времени скрывать следы совершенных преступлений.

- обладание деловыми связями с руководством страховых организаций, иными профессиональными коммуникациями, что обуславливает существование определенного «кредита доверия» со стороны вышестоящего руководства и позволяет в течение определенного периода времени скрывать следы совершенных преступлений.

На данной основе возможно выделить четыре типа личности лиц, совершающих внутрикорпоративные хищения в сфере страхования и связанные с таким типами особенности следовых картин.

Рассмотрение особенностей выявления, расследования и предупреждения внутрикорпоративных хищений в сфере страхования выполнено в исследовании, в первую очередь, с позиций принципиальных подходов. Выделен и рассмотрен принцип «дискреционной инициативы». Определено, что в своем содержательном выражении рассматриваемый принцип предполагает инициативную парадигму функционирования правоохранительных органов, предполагающую осуществление их деятельности в рамках активного, наступательного поиска преступных действий должностных лиц (своего рода постоянное «сканирование криминогенного поля» во всех сферах общественной деятельности) на основе информации собираемой из различных источников, их пресечения и дальнейшего расследования (по «веерному вектору», т.е. от одного выявленного эпизода ко всему массиву преступной деятельности конкретного лица или группы лиц).

Прикладное значение принципа дискреционной инициативы состоит в том, что активное использование в его рамках всего ресурсного потенциала правоохранительных органов будет способствовать планомерному искоренению существующей парадигмы выжидательной деятельности правоохранительных

органов на этапе выявления рассматриваемых преступлений, а на этапе расследования – постепенному изживанию «палочной» системы работы следственных органов, когда, как правило, ими осуществляется работа только по выявленному преступлению.

На основе вышеприведенных результатов анализа имеющихся научно-прикладных разработок, а также изучения собственного эмпирического материала, в диссертации резюмированы выводы о типичных следственных ситуациях выявления и первоначального этапа расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования в привязке к типовым моделям этих преступлений, в сопровождении типовых версий.

Изложенные в работе обобщения, выводы, предложения и рекомендации, формируют системное представление о содержании частной криминалистической методике расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования.

В приложениях представлены библиотека частных криминалистических методик расследования мошенничества в сфере кредитования по критерию классификации (Приложение 1), а также Матрица корреляции структурных элементов типовой модели механизма внутрикорпоративных хищений в сфере страхования (Приложение 2)