

**УДК 343****Некоторые особенности расследования уголовных дел по фактам мошенничества в сфере автострахования****Шикунов Андрей Олегович**

Аспирант,  
Кафедра уголовно правовых дисциплин,  
Российская таможенная академия,  
140009, Российская Федерация, Люберцы, Комсомольский пр., 4;  
e-mail: Shikunov@mail.ru

**Аннотация**

Цель исследования – анализ некоторых особенностей расследования по уголовным делам в связи с мошенничеством в сфере автострахования и разработка рекомендаций по совершенствованию практики расследования. В ходе исследования рассматривается нормативно-правовая основа охраны общественных отношений в сфере автострахования, отмечается недостаточная проработанность федерального законодательства в данной сфере, подчёркиваются некоторые особенности мошенничества в сфере автострахования, в частности, латентность и организованность; уделяется внимание вопросам полноты исследования обстоятельств преступления, а также некоторым признакам, которые могут свидетельствовать, в частности, об инсценировке дорожно-транспортного происшествия. Выводы. Расследование фактов мошенничества в сфере автострахования требует тщательного подхода и комплексного экспертного исследования автомобиля, имеющих следов и документации. С учётом этого автор предлагает на уровне МВД России разработать и утвердить методические рекомендации по расследованию случаев мошенничества в сфере автострахования, где закрепить чёткий алгоритм действий, который бы исключал игнорирование отдельных мероприятий по установлению значимых для следствия обстоятельств.

**Для цитирования в научных исследованиях**

Шикунов А.О. Некоторые особенности расследования уголовных дел по фактам мошенничества в сфере автострахования // Вопросы российского и международного права. 2024. Том 14. № 4А. С. 618-624.

**Ключевые слова**

Автострахование, мошенничество в сфере автострахования, преступление, расследование уголовных дел, следственные действия, следствия, страхование, страховое право, уголовный процесс.

## Введение

Проблематика борьбы с преступностью, причем независимо от сферы общественных отношений, всегда была, остаётся и будет оставаться актуальной. А в отдельных сферах, затрагивающих интересы значительной доли населения, эта проблематика особенно актуальна. Одно из таких сфер является автострахование, в чем не приходится сомневаться. Согласно данным портала «Автостат», по состоянию на 2023 г. на территории Российской Федерации было зарегистрировано около 54 млн. единиц автотранспортных средств, причём на легковые автомашины приходилось порядка 85%.

Учитывая, что практически каждый автомобиль так или иначе застрахован, а также то, что в многие автомобили составляют общее имущество супругов и других членов семьи, проблематика страхования прямо или косвенно затрагивает интересы большинства населения.

В то же время в сфере автострахования совершается значительное количество преступлений, причём ситуация по разным регионам России неодинакова. Так суммарный риск совершения рассматриваемых преступлений на территории г. Москвы, по данным Банка России, составляет 1 балл; в некоторых регионах такой риск и вовсе оценивается в 0 баллов (Московская, Воронежская, Смоленская обл. и др. регионы). Вместе с тем, в отдельных субъектах Российской Федерации риски совершения преступлений в сфере автострахования зашкаливают: в республиках Дагестан и Ингушетия они оцениваются в 5,5 баллов, в Чеченской Республике – 5 баллов, в Карачаево-Черкессии – в 4 балла. Безусловно, указанные обстоятельства не могут не породить научный и практический интерес к проблематике противодействия преступности в сфере автострахования и, в частности, к проблематике расследования соответствующих уголовных дел.

Особого внимания требует то обстоятельство, что нередко преступления в рассматриваемой сфере совершаются серийно в составе группы лиц, на что тоже обращается внимание в материалах Банка России.

Данные обстоятельства определённо усложняют расследование по фактам мошенничества в соответствующих случаях и, вместе с тем, повышают общественную опасность такого рода деяний. Более того, любой случай мошенничества, особенно если таковое совершено организованной группой, в крупном или особо крупном размере, ставит под сомнение саму систему автострахования, дискредитирует ее, хотя изначально она призвана защитить граждан и организации от определённых рисков. Все изложенное характеризует избранную тему как особо актуальную и в практическом, и в теоретическом аспектах.

В качестве цели данного исследования избран анализ некоторых особенностей расследования по уголовным делам в связи с мошенничеством в сфере автострахования и разработка рекомендаций по совершенствованию практики расследования.

## Основное содержание

Основу для правовой охраны и защиты отношений в области автострахования образуют, прежде всего, Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», обязывающий владельцев транспорта вступать в страховые правоотношения, а также Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 23.03.2024) (далее – УК РФ), устанавливающий ответственность за нарушения в рассматриваемой сфере, представляющие

общественную опасность.

В связи с изложенным особое внимание необходимо обратить на то, что мошенничество, является традиционным для уголовного права преступлением. Однако, в 2012 г. в УК РФ был предусмотрен самостоятельный состав – мошенничество в сфере страхования (ст. 159.5), что во многом было продиктовано, с одной стороны, широкой распространённостью данной категории преступлений, с другой – их специфичностью и значимыми отличиями от других видов мошенничества.

В указанной норме мошенничество в сфере страхования было определено как хищение чужого имущества путём обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, которое подлежит выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу. И содержащаяся в ч. 1 ст. 159.5 УК РФ формулировка вполне точно отражает суть мошенничества и в целом в сфере страхования, и в сфере автострахования в частности.

Как отмечается в литературе, отечественный законодатель, предусмотрев наряду с мошенничеством в сфере страхования также ряд других специальных составов мошенничества, «определил и необходимость индивидуального подхода к расследованию каждого из обозначенных составов преступлений» [Озеров, 2017, с. 38]. В этом плане решение законодателя представляется вполне обоснованным и, с учётом этого, представляется важным рассмотреть отдельные аспекты расследования уголовных дел, характерные именно в случаях выявления фактов мошенничества в сфере страхования.

Важно подчеркнуть, что рассматриваемый вид мошенничества может быть совершён разными способами, которые, как правило, являются латентными, ввиду чего создаются определенные сложности в выявлении нарушений не только работниками страховых компаний, но и сотрудниками органов правопорядка [Озеров, 2017, с. 38].

В тех же случаях, когда признаки, свидетельствующие о совершённом преступлении, удаётся выявить, в качестве повода для возбуждения соответствующего уголовного дела чаще всего выступает рапорт сотрудника правоохранительных органов [Кузьменко, 2008]. В этой связи важно отметить, что непосредственно граждане в качестве заявителей, как правило, не выступают. И это одно из убедительных подтверждений латентности рассматриваемой категории преступлений.

Нельзя не отметить то, что в совершении преступлений рассматриваемой категории преступлений нередко участвует широкий круг субъектов, среди которых могут быть и работники страховых компаний, и непосредственные исполнители преступного замысла, и аварийные комиссары, и иные субъекты. Хотя исключаются случаи совершения мошенничества лицами, которые не имели заранее разработанных соответствующих преступных планов и действовали спонтанно [Озеров, 2017, с. 38]. Последние случаи представляет куда меньшую опасность и сопряжён с меньшими трудностями в расследовании, в связи с чем особого интереса не представляет.

Нельзя не согласиться с мнением, А. К. Гасанова в том, что действующее законодательство, регламентирующее вопросы страхования, и в том числе упоминавшийся выше Федеральный закон № 40-ФЗ, недостаточно проработано [Гасанов, 2015]. В связи с этим представляется, что именно недостаточная проработанность федерального законодательства создаёт существенные предпосылки для преступности в рассматриваемой сфере. Сама процедура фиксации страховых случаев и их проверки при решении вопроса о страховой выплате крайне далека от совершенства, что и позволяет совершать преступления. Вместе с тем, данный аспект относится

скорее к проблематике страхового и уголовного права, нежели к проблематике расследования уголовных дел.

В рамках проведения расследование принципиально важно учитывать, что одним из наиболее распространённых способов совершения мошенничества в области автострахования является инсценирование дорожно-транспортного происшествия (далее – ДТП). Причем для этих целей лица, имеющие соответствующие преступные намерения, нередко используют подушку безопасности, в том числе ранее сработавшую в ходе иного реального ДТП, либо же приводят в действие пассивную систему безопасности намеренно, например, замыкая контакты вручную [Грибунов, 2020].

В таких случаях факт отсутствия реального ДТП может быть установлен путём всестороннего изучения доступных параметров автомобиля посредством специального оборудования. Но в настоящее время оснащённость отечественных правоохранительных органов для решения такого рода проблем остаётся недостаточной [Грибунов, 2020]. Тем не менее в рамках расследования представляется принципиально важной всесторонняя оценка состояния автомобиля и всесторонне изучение и сопоставление его параметров, которые в совокупности могут позволить установить отсутствие факта попадания автомобиля в ДТП.

В этих целях в каждом случае, когда имеют место признаки неправомерного получения страховой выплаты, должен проводиться максимально широкий спектр экспертиз, в том числе автотехническая, технико-криминалистическая и трасологическая. Первая предполагает установление обстоятельств ДТП, оценку состояния автомобиля как в целом, так и его отдельных деталей и узлов, также соответствующей маркировки. Что касается второй, то в её рамках ключевое внимание должно уделяться изучение документов. Трасологическая экспертиза предполагает изучение следов, оставшихся в результате ДТП [Усачев, 2019, с. 220].

Нельзя не отметить, то в ходе рассмотрения вопроса о возбуждении уголовного дела по факту мошенничества в сфере автострахования, а также в ходе расследования важно обращать внимание на отдельные обстоятельства, которые могут явно свидетельствовать о наличии признаков мошенничества, причем совершаемого организованной группой на регулярной основе.

Так, С. И. Усачев среди такого рода признаков выделяет:

1. Регулярное участие обоих водителей транспортных средств в ДТП.
2. Существенные превышение ущерба пострадавшему автомобилю возможных выплат по обязательному страхованию автогражданской ответственности (ОСАГО).
3. Управление виновником ДТП транспортным средством, стоимость которого в разы ниже, чем нежели стоимость транспортного средства пострадавшего водителя.
4. Принадлежность марки и модели автомобиля пострадавшего гражданина к определенной категории транспорта, ремонт которой достаточно высок в сравнении с среднерыночными ценами ремонта автомобилей аналогичного класса [Усачев, 2020, с. 130]

В этой связи представляется, что выявление граждан на основе этих или иных подобных признаков должно осуществляться правоохранительными органами на систематической основе, как в целях профилактики рассматриваемой категории преступлений, так и в целях выявления и расследования. Но пока системная работа в данном направлении не ведется.

Представляется также принципиально важным обращать особое внимание на фотоснимки, сделанный на месте ДТП (предполагаемого ДТП), которые представляют сами водители и аварийные комиссары. В этой связи следует акцентироваться на наличии каких-либо противоречий в такого рода материалах, а также отдельных нюансах, которые могут

свидетельствовать о том, что место инсценирование ДТП [Сторожева, 2018, с. 208]. В этой связи в отдельных случаях целесообразным может быть и экспертное исследование фотоснимков.

В качестве конкретных признаков, которые могут свидетельствовать о наличии фальсификаций, можно отметить:

1. Несовпадения времени, отражённого на фотографии и в соответствующих справках.
2. Несовпадение расположения автомобилей касательно иных объектов и друг друга.
3. Искажение масштабов и пропорций (чрезмерная увеличенность или уменьшенность отдельных объектов) [Сторожева, 2018, с. 208].

## Заключение

Обобщая изложенное, важно отметить высокую латентность мошенничеств в сфере автострахования, во многих случаях организованный характер действий преступников, их подготовленность, профессионализм, что осложняет выявление и расследование такой категории преступлений. Однако, факт участия автомобиля в ДТП, как правило, отражается на многих узлах и деталях, что позволяет в ходе экспертиз достоверно устанавливать многие обстоятельства и выявлять случаи инсценировки ДТП, фальсификации доказательственные материалы.

Однако процесс расследования отличается трудоёмкостью, особенно в случаях назначения комплекса экспертных исследований. Однако в случаях, когда экспертные исследования проведены не вполне всесторонне, многие обстоятельства могут быть попросту не выявлены.

Нельзя не сказать о некоторых признаках, которые могут свидетельствовать о систематическом и организованном участии отдельных лиц в мошеннических действиях в данной сфере. В этой связи принципиально важно отслеживать случаи повторяющегося участия конкретных лиц в ДТП. Но поскольку такая систем отсутствует, то в случае выявления одного преступления целесообразно проверять подозреваемого (обвиняемого) на предмет участия в ранее произошедших ДТП.

С учётом изложенного представляется необходимым на уровне МВД России разработать и утвердить методические рекомендации (руководство, инструкцию) по расследованию случаев мошенничества в сфере автострахования, где определить чёткий алгоритм действий, которые в обязательном порядке должны быть выполнены в случае выявления соответствующих признаков мошенничества и расследования. Думается, что для кардинального повышения эффективности расследования уголовных дел в данной сфере должен быть единый подход, исключающий случаи, когда те или иные значимые для дела обстоятельства преступлений исследованы не в полной мере.

## Библиография

1. Гасанов, А. К. Автострахование как объект уголовно-правовой охраны / А. К. Гасанов // Научные исследования: от теории к практике. – 2015. – № 3(4). – С. 392–394.
2. Грибунов, О. П. К вопросу о способах совершения мошенничества в сфере автострахования / О. П. Грибунов, С. И. Усачев // Юристы-Правоведы. – 2020. – № 1(92). – С. 151–154.
3. Денисов, С. Л. К вопросу о личности преступника как элементе криминалистической характеристики страхового мошенничества / С. Л. Денисов // Юристы-Правоведы. – 2022. – № 3(102). – С. 38–42.
4. Елагина А.С. Интерпретация трендов уровня преступности: нормальные и шоковые изменения // Вопросы российского и международного права. 2018. Том 8. № 11А. С. 144-152.
5. Елагина А.С. Подходы к совершенствованию международного уголовного права // Вопросы российского и международного права. 2018. Том 8. № 10А. С. 96-101.

6. Кузьменко, Е. С. Некоторые аспекты формирования системы поводов к возбуждению уголовного дела в Российском уголовном процессе / Е. С. Кузьменко // Следователь. – 2008. – № 7. – С. 33–35.
7. Озеров, И. Н. Некоторые криминалистические аспекты расследования мошенничеств в сфере автострахования / И. Н. Озеров, Д. Н. Рудов, А. Н. Александров, Э. А. Винокуров // Проблемы правоохранительной деятельности. – 2017. – № 1. – С. 37–40.
8. Сторожева, А. Н. Судебные экспертизы при расследовании преступлений в сфере автострахования / А. Н. Сторожева, М. Э. Червяков, М. М. Жжоных // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2018. – № 7. – С. 204–211.
9. Усачев, С. И. К вопросу о мошенничестве в сфере автострахования / С. И. Усачев // Вестник Восточно-Сибирского института МВД России. – 2019. – № 3(90). – С. 214–221.
10. Усачев, С. И. К вопросу о необходимости использования специальных знаний в целях повышения качества расследования мошенничества в сфере автострахования / С. И. Усачев // Научный дайджест Восточно-Сибирского института МВД России. – 2020. – № 4(7). – С. 127–132.

## **Some features of the investigation of criminal cases of fraud in the field of auto insurance**

**Andrei O. Shikunov**

Postgraduate student,  
Department of Criminal Legal Disciplines,  
Russian Customs Academy,  
140009, 4, Komsomol'skii ave., Lyubertsy, Russian Federation;  
e-mail: Shikunov@mail.ru

### **Abstract**

The purpose of the study is to analyze some features of the investigation of criminal cases in connection with fraud in the field of auto insurance and to develop recommendations for improving the practice of investigation. The study examines the regulatory framework for the protection of public relations in the field of auto insurance, notes the lack of elaboration of federal legislation in this area, highlights some features of fraud in the field of auto insurance, in particular, latency and organization; Attention is paid to the issues of completeness of the investigation of the circumstances of the crime, as well as some signs that may indicate, in particular, the staging of a traffic accident. Conclusions. The investigation of fraud in the field of auto insurance requires a thorough approach and a comprehensive expert study of the car, the available traces and documentation. With this in mind, the author proposes at the level of the Ministry of Internal Affairs of Russia to develop and approve methodological recommendations for investigating cases of fraud in the field of auto insurance, where to fix a clear algorithm of actions that would exclude ignoring individual measures to establish circumstances significant to the investigation.

### **For citation**

Shikunov A.O. (2024) Nekotorye osobennosti rassledovaniya ugovolnykh del po faktam moshennichestva v sfere avtostrakhovaniya [Some features of the investigation of criminal cases of fraud in the field of auto insurance]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 14 (4A), pp. 618-624.

**Keywords**

Auto insurance, fraud in the field of auto insurance, crime, investigation of criminal cases, investigative actions, investigations, insurance, insurance law, criminal procedure.

**References**

1. Hasanov, A. K. Auto insurance as an object of criminal law protection / A. K. Hasanov // *Scientific research: from theory to practice*. – 2015. – № 3(4). – Pp. 392-394.
2. Gribunov, O. P. On the question of ways to commit fraud in the field of auto insurance / O. P. Gribunov, S. I. Usachev // *Jurist-Pravoved*. – 2020. – № 1(92). – Pp. 151-154.
3. Denisov, S. L. On the question of the identity of the criminal as an element of the criminalistic characteristics of insurance fraud / S. L. Denisov // *Jurist-Pravoved*. – 2022. – № 3(102). – Pp. 38-42.
4. Elagina A.S. Interpretation of crime rate trends: normal and shock changes // *Issues of Russian and international law*. 2018. Volume 8. No. 11A. pp. 144-152.
5. Elagina A.S. Approaches to the improvement of international criminal law // *Issues of Russian and international law*. 2018. Volume 8. No. 10A. pp. 96-101.
6. Kuzmenko, E. S. Some aspects of the formation of a system of reasons for initiating a criminal case in the Russian criminal process / E. S. Kuzmenko // *Investigator*. - 2008. – No. 7. – pp. 33-35.
7. Ozerov, I. N. Some criminalistic aspects of fraud investigation in the field of auto insurance / I. N. Ozerov, D. N. Rudov, A. N. Alexandrov, E. A. Vinokurov // *Problems of law enforcement*. - 2017. – No. 1. – pp. 37-40.
8. Storozheva, A. N. Forensic examinations in the investigation of crimes in the field of auto insurance / A. N. Storozheva, M. E. Chervyakov, M. M. Zhzhonykh // *Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law*. - 2018. – No. 7. – pp. 204-211.
9. Usachev, S. I. On the issue of fraud in the field of auto insurance / S. I. Usachev // *Bulletin of the East Siberian Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia*. – 2019. – № 3(90). – Pp. 214-221.
10. Usachev, S. I. On the issue of the need to use special knowledge in order to improve the quality of fraud investigation in the field of auto insurance / S. I. Usachev // *Scientific Digest of the East Siberian Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia*. – 2020. – № 4(7). – Pp. 127-132.