

Уважаемые коллеги!

В рамках научно-исследовательской работы, посвященной формированию укрупненной криминалистической методики расследования преступлений в сфере страхования, представляем Обзор-ревизию **«МЕТОДИКИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ И СМЕЖНЫЕ МЕТОДИКИ, МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ»**.

Данный Обзор являет собой своеобразный банк «криминалистических данных» по вопросам расследования преступлений в сфере страхования, сопутствующих им преступлений, а также расследования смежных преступлений. В качестве критерия структуризации аккумулируемых криминалистических разработок был избран такой параметр соответствующих криминалистических методик как **«уровень общности»**, который характеризовал каждую из включенных в Обзор криминалистическую методику. В итоге в Обзоре, в иерархическом порядке, были обобщены следующие группы (подгруппы) имеющихся криминалистических методических разработок.

1. Методики расследования вышестоящего уровня обобщения (по отношению к методике расследования преступлений в сфере страхования).

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

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

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 криминалистической методике расследования преступлений в сфере страхования 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.

4. Смежные по отношению в криминалистической методике расследования преступлений в сфере страхования методики решения типичных задач при расследовании преступлений:

4.1. Методики расследования криминальных инсценировок, в том числе, совершаемых в целях сокрытия преступлений в сфере страхования.

4.2. Методики изучения следов преступлений, в том числе, следов преступлений в сфере страхования.

4.3. Отдельные методические рекомендации по вопросам тактики проведения следственных и иных процессуальных действий, применимые, в том числе, по делам о преступлениях в сфере страхования.

4.4. Экономико-правовые аспекты противодействия преступлениям и иным правонарушениям в сфере страхования как разработки, смежные по отношению к криминалистической методике расследования преступлений в сфере страхования.

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

Боровских Р.Н. ОБЗОР-РЕВИЗИЯ «МЕТОДИКИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ И СМЕЖНЫЕ МЕТОДИКИ, МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ»

1. Методики расследования вышестоящего уровня обобщения (по отношению к методике расследования преступлений в сфере страхования)

№ n/n	Форма публикации	Данные публикации	Краткое содержание (в аспекте заявленной темы)
1.	Диссертация	Бертовский Л.В. Проблемы теории и практики выявления и расследования преступного нарушения правил экономической деятельности: дисс. ... докт. юрид наук по специальности 12.00.09. «Уголовный процесс, криминалистика и судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность». – Москва, 2005.	В работе рассматриваются концептуальные основы выявления и расследования преступного нарушения правил экономической деятельности, криминалистическая характеристика выявления и расследования данных преступлений, основные способы их доказывания.
2.	Диссертация	Гаврилин Ю.В. Расследование преступлений, посягающих на информационную безопасность в сфере экономики: теоретические, организационно-тактические и методические основы: дисс. ... докт. юрид наук по специальности 12.00.09. «Уголовный процесс, криминалистика; оперативно-розыскная деятельность». – Москва, 2010.	В диссертации представлены методические разработки по расследованию преступлений, посягающих на информационную безопасность в экономической сфере. Данные разработки вышестоящего уровня обобщения заслуживают внимания при формировании КМРП в сфере страхования, как одной из сфере экономической деятельности.
3.	Монография	Егоров В. А. Криминалистические модели экономических преступлений в кредитно-финансовой сфере / В. А. Егоров; Саратов. юрид. ин-т МВД России. – Саратов, 1999	В работе приведены примеры совершения преступлений при помощи договоров лжестрахования
4.	Монография	Журавлев С.Ю. Типология механизма преступной деятельности экономической направленности и базовая методика расследования преступлений: монография / С.Ю. Журавлев; под науч. ред. А.Ф. Лубина. – Н. Новгород: Нижегородская академия	В работе исследуются теоретические и методологические вопросы формирования криминалистических моделей преступлений, а также методик расследования преступлений экономической направленности (в том числе

		МВД России, 2013. – 423 с.	мошенничества и иных преступлений в сфере страхования)
5.	Монография	Расследование экономических преступлений: Учебно-методическое пособие / Под ред. С.Ю. Журавлева, В.И. Каныгина. – М.: ЦОКР МВД России, 2006.	В монографии приведены примеры совершения мошенничества в сфере страхования по типу «финансовых пирамид», их криминалистическое описание
6.	Методическое пособие	Сологуб Н.М., Евдокимов С.Г., Данилова Н.А. Хищения в сфере экономической деятельности : механизм преступления и его выявление. Методическое пособие. — М. : «Издательство ПРИОР», 2002.	В издании приводятся примеры совершения хищений и иных преступлений при помощи лжестраховых договоров, в том числе и договоров перестрахования
	Монография	Шмонин А.В. Расследование хищений денежных средств при реализации приоритетных национальных проектов – М.: Юрлитинформ, 2015. – 272 с.	В монографии приводится оценка законодательных новаций по включению в УК РФ специальных норм об отдельных видах мошенничества (в т.ч. страхового) (С. 153). Рассматриваются проблемы квалификации хищений денежных средств Фонда обязательного медицинского страхования при реализации приоритетных национальных проектов (С. 72-75). Излагается криминалистическая характеристика хищений денежных средств при реализации ПНП «Развитие АПК», в том числе посредством страховых схем (С. 110-111).
	Учебно-практическое пособие	Багмет А.М., Перов В.А. Расследование преступлений о хищении бюджетных денежных средств и злоупотреблении должностными полномочиями в сфере налогообложения: учеб.-прак. пособие. – М.: Юрлитинформ, 2015. – 280 с.	В работе приводится описание страховой схемы совершения налогового мошенничества (С. 107-108). Предлагается система «красных флажков» - как методика аналитического исследования информации, которую можно использовать при выявлении, в том числе, преступлений в сфере страхования (С. 152-154).

2. Методики и отдельные методические рекомендации, относящиеся к расследованию преступлений в сфере страхования

2.1. Отдельные научные положения и прикладные рекомендации, относящиеся к расследованию преступлений в сфере страхования¹ (укрупненные методики расследования преступлений в сфере страхования²)

№ n/n	Форма публикации	Данные публикации	Краткое содержание (в аспекте заявленной темы)
1.	Монография	Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Преступления в страховании: предотвращение, выявление, расследование (отечественный и зарубежный опыт). М.: Издательский центр «Анкил», 2000. – 256 с.	В работе рассмотрены общие теоретические и законодательные положения о страховании, охарактеризованы основные виды и способы преступлений, совершаемых работниками страховых компаний, предприятий-страхователей, и гражданами, проанализирован зарубежный опыт по организации работы по минимизации убытков в страховых фирмах и предотвращению правонарушений, даны рекомендации по выявлению, раскрытию, расследованию и предупреждению данных преступлений.
2.	Учебно-практическое пособие	Алгазин А.И. Анализ технологий обмана страховщиков. – СПб.: ВСС, 2003. – 92 с.	В пособии проведен анализ отдельных элементов криминалистической характеристики данных преступлений: личности типичного преступника, его типичных мотивов и целей, а также обстановки совершения страхового мошенничества, рассмотрены наиболее распространенные способы обмана страховщиков в различных видах страхования.

¹ Из анализа следует, что авторы по-разному понимают содержание понятия «преступления в сфере страхования». Полноструктурной методики расследования преступлений в сфере страхования не существует. Перечисленные авторы и не ставили перед собой такой цели.

² Под крупными методиками расследования преступлений в сфере страхования понимаются криминалистические разработки по методике расследования преступлений в сфере страхования во всем многообразии данных преступлений (мошенничество, иные хищения и другие преступления, не относящиеся к хищениям).

3.	Учебно-практическое пособие	Алгазин А. И., Галагуза Н.Ф., Ларичев В. Д. Страхование мошенничества и методы борьбы с ним: учеб.-практ. пособие. – М.: Дело, 2003. – 512 с.	В работе излагается криминалистическая характеристика преступлений, совершаемых с целью незаконного получения страховой выплаты (авторами имеются в виду мошенничество в сфере страхования и преступления «вспомогательного» характера), исследуется деятельность страховых фирм и служб безопасности страховых фирм по предупреждению данных преступлений и также основные методы их выявления, раскрытия и расследования.
4.	Монография	Лубин С.А. Расследование преступлений в сфере страхования // Криминалистическое обеспечение экономической безопасности и борьбы с коррупцией: Учебно-практическое пособие / Под ред. А.Ф. Лубина и С.Ю. Журавлева. – Н. Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2012.	В работе изложены основные положения криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования, их авторская криминалистическая типология, дано описание основных способов совершения таких преступлений, приведена общая характеристика тактико-методических особенностей их расследования
5.	Статья	Жупник В.В. Организованная преступная деятельность в сфере имущественного страхования // Российский следователь. – 2008. – № 15. – С. 28-30.	В работе приводится характеристика содержания организованной преступной деятельности с целью хищения средств страховых организаций.
6.	Статья	Перова Т.Т. Страхование как сфера экономических преступлений // Экономика и преступность: сб. научных трудов / по материалам научно-практической конференции, состоявшейся 15–16 декабря 1994 г. М., 1996. С. 52–53.	В работе излагаются и характеризуются особенности отношений в сфере страхования, которые определяют привлекательность данной сферы для криминально ориентированных субъектов.

2.2. Отдельные научные положения и прикладные рекомендации, относящиеся к расследованию мошенничества (преимущественно) и иных хищений в сфере страхования³

2.2.1. Одноступенчатые методики

<i>№ п/п</i>	<i>Форма публикации</i>	<i>Данные публикации</i>	<i>Краткое содержание (в аспекте заявленной темы)</i>
1.	Монография	Жилкина М.С. Страхование мошенничества: правовая оценка, практика выявления и методы пресечения. – М.: Волтерс Клувер, 2007. – 192 с.	В книге рассмотрены многочисленные примеры из практики работы российских страховщиков по выявлению страхового мошенничества, обобщены данные об основных методах выявления и предупреждения данного преступления.
2.	Монография	Махова И.В. Методика расследования мошенничества в сфере страхования / Расследование отдельных видов мошенничества: учебное пособие / Под. Ред. проф. А.Г. Филиппова, доц. Л.Е. Чистовой. – М.: Юрлитинформ, 2014. – С. 80-94.	В работе приведены общие положения методики расследования мошеннических посягательств на имущественные интересы страховых организаций, представлены отдельные особенности криминалистической характеристики данных преступлений, типичные следственные ситуации первоначального этапа их расследования, особенности тактики производства первоначальных и последующих следственных действий.
3.	Диссертация	Быкова Н.В. Выявление и расследование мошенничества в сфере страхования: дис. ... к.ю.н. по специальности 12.00.09. «Уголовный процесс, криминалистика и оперативно-розыскная деятельность; судебная экспертиза». – М., 2009. – 205 с.	В работе приведена криминалистическая характеристика мошенничества в сфере страхования, исследован вопрос о внепроцессуальных мерах выявления и раскрытия данного преступления, раскрыто содержание основных типичных ситуаций расследования данного преступления и особенностей производства отдельных следственных действий по уголовным делам соответствующей категории.

³ Иные преступления в сфере страхования, не относящиеся к хищениям, авторами не рассматриваются.

4.	Диссертация	Потапова Н.Н. Выявление и расследование мошенничества, совершенного в сфере страхового бизнеса: дис. ... к.ю.н. по специальности 12.00.09. «Уголовный процесс, криминалистика и оперативно-розыскная деятельность; судебная экспертиза. – Н. Новгород, 2006. – 199 с.	В работе содержится анализ отдельных элементов криминалистической характеристики мошенничества страхования, приводится авторская классификация данного преступления по субъекту его совершения. Автор выделяет мошенничества, совершаемые страхователями в отношении страховых организаций, а также мошенничество руководителей, сотрудников страховых организаций и страховых агентов. В работе изложены основы методики расследования преступлений обеих групп.
5.	Статья	Белозерова И.И., Быкова Н.В. Механизм следообразования как один из элементов криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования // «Черные дыры» в российском законодательстве. – 2010. – № 6. – С. 129-131.	В работе изучаются особенности механизма следообразования при совершении мошенничества в сфере страхования, в том числе посредством инсценировки краж застрахованного имущества.
6.	Статья	Бланков А.А., Аграненков В.Н. Понятие и особенности способов преступлений, совершаемых с целью незаконного получения страховой выплаты // Российский следователь. – 2002. – № 10. – С. 14-19.	В работе приводится общая характеристика способов совершения преступлений с целью незаконного получения страховой выплаты.
7.	Статья	Макаренко М.М. Мошенничество в страховой сфере: проблемы квалификации и расследования // Миграционное право. – 2014. – № 3. – С. 24-27.	В работе, в частности, анализируются вопросы взаимодействия следователя со специальными подразделениями страховой компании (подразделения по урегулированию убытков, служба безопасности), применяющими различные методики в целях проверки выявления факта совершения или попытки совершения страхового мошенничества

2.2.2. Двухступенчатые методики

№ п/п	Форма публикации	Данные публикации	Краткое содержание (в аспекте заявленной темы)
1.	Диссертация	Булгакова Е.В. Особенности расследования и предупреждения вымогательства и мошенничества, совершенных путем фальсификации обстоятельств дорожно-транспортных происшествий: дис. ... к.ю.н. по специальности 12.00.09. «Уголовный процесс, криминалистика и оперативно-розыскная деятельность; судебная экспертиза». - Саратов, 2003. – 228 с.	В работе приведен анализ основных элементов криминалистической характеристики мошенничества, совершаемого путем инсценировки обстоятельств дорожно-транспортного происшествия, с целью хищения средств страхового возмещения, указаны особенности производства отдельных следственных действий при расследовании данного преступления
2.	Диссертация	Сухомлинова Л.А. Техничко-криминалистические и организационные основы выявления и расследования мошенничества в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: автореф. дис. ... к.ю.н. по специальности 12.00.09. «Уголовный процесс, криминалистика и оперативно-розыскная деятельность; судебная экспертиза». – Волгоград, 2008. – 197 с.	В работе изложены основные положения криминалистической характеристики мошенничества в сфере ОСАГО и иных связанных с ним преступлений, организационные и информационный основы деятельности по выявлению, раскрытию и расследованию данного преступления, технико-криминалистические средства обеспечения такой деятельности.
3.	Диссертация	Трубкина О.В. Особенности первоначального этапа расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний: дис. ... канд. юрид. наук по специальности 12.00.12. «Криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность». – Иркутск, 2015. – 226 с.	В работе изложена криминалистическая характеристика мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний, дана характеристика особенностей первоначального этапа расследования данного преступления.
4.	Диссертация	Уразбахтин М.М. Криминалистическая методика расследования мошенничества в области автострахования: дис. ... канд. юрид. наук по	Автором приведена криминалистическая характеристика преступлений в сфере автострахования, изложены особенности

		специальности 12.00.12. «Криминалистика; судебно-экспертная деятельность; оперативно-розыскная деятельность; судебная экспертиза». – Ростов-на-Дону, 2013. – 198 с.	возбуждения уголовного дела, первоначальных и последующих этапов расследования по уголовным делам о мошенничестве в сфере автострахования
5.	Статья	Алгазин А.И. Способы совершения мошенничества в сфере личного и медицинского страхования // Российский следователь. – 2008. – № 3. – С. 2-4.	В статье приводится характеристика типичных способов обмана страховых организаций с целью незаконного получения страхового возмещения при личном и медицинском страховании.
6.	Статья	Алиев А.Н. Понятие и содержание оперативно-розыскной характеристики преступлений, совершаемых в сфере медицинского страхования // Российский следователь. – 2011. – № 23. – С. 37-40.	В статье анализируются различные точки зрения на понятие и содержание оперативно-розыскной характеристики преступлений и дается авторское видение оперативно-розыскной характеристики преступлений, совершаемых в сфере медицинского страхования. Раскрывается один из элементов оперативно-розыскной характеристики – способ совершения преступлений в сфере медицинского страхования (нецелевое расходование средств по линии обязательного медицинского страхования, фальсификации данных реестров пациентов, которым была оказана медицинская помощь и др.). Автор выделяет три вида мошенничества в сфере медицинского страхования: со стороны должностных лиц Фонда ОМС, главврачей и должностных лиц медицинских учреждений, сотрудников страховых организаций.
7.	Статья	Брыка И.И. Квалификация и специфика расследования мошенничества в сфере преступного автомобильного бизнеса // Российский следователь. – 2002. – № 4.	В статье характеризуются типичные способы совершения мошенничества, связанного со страхованием автомобилей, перемещаемых из зарубежных стран в Россию.
8.	Статья	Гирько И.О. Классификация и характеристика лиц, совершавших преступления при обязательном страховании гражданской ответственности	В статье раскрываются социально-типологическая характеристика, а также психологические особенности личности преступника, совершившего

		<p>владельцев транспортных средств // Российский следователь. – 2011. – № 2. – С. 31-35.</p>	<p>преступление в сфере ОСАГО. В качестве субъектов данного преступления автор выделяет страхователей; лиц, допущенных к управлению ТС; водителей, не застраховавших свою ответственность по ОСАГО; водителей, участвовавших в инсценировке ДТП; сотрудников ГИБДД; руководителей структурных подразделений СК; страховых агентов; офис-менеджеров; экспертов отделов урегулирования убытков СК.</p>
9.	Статья	<p>Гитинов Р.К. Криминалистическая характеристика способов совершения мошенничества в сфере автострахования // Российский следователь. – 2014. – № 18. – С. 3-7.</p>	<p>В статье приводится определение криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования, проводится структурный анализ наиболее значимых и типичных элементов криминалистической характеристики исследуемого вида преступлений, а также предлагается авторское определение мошенничества в сфере автострахования как формы хищения и одной из разновидности мошеннических действий в сфере страхования в целом.</p> <p>Под мошенничеством в сфере автострахования автор предлагает понимать комплекс действий преступников (страхователя, сотрудников страховой компании, работников ОГИБДД, автосервисов и автомастерских и др.), совершаемый с целью незаконного получения страховой выплаты при отсутствии страхового случая либо незаконного увеличения суммы страхового возмещения при наступлении страхового случая, в части, превышающей сумму реального ущерба.</p>

10.	Статья	Грибунов О.П., Трубкина О.В. К вопросу о личности преступника как элементе криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний, в связи с внесением изменений в уголовное законодательство РФ // Российский следователь. – 2015. – № 8.	В статье характеризуется личность преступников, совершающих мошенничество в сфере страхования в отношении материальных интересов страховых компаний.
11.	Статья	Зиборова О.С. Некоторые способы совершения мошенничеств в страховании транспортных средств // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2013. - № 1. – С. 32-35.	Статья посвящена способам совершения мошенничеств в страховании транспортных средств. Излагаются основные типичные способы, присущие данному виду преступлений в сфере ОСАГО и КАСКО страховании.
12.	Статья	Килясханов Х.Ш. Мошенничество в сфере автострахования: анализ наиболее типичных ситуаций // «Черные дыры» в Российском законодательстве. – 2011. – № 5. – С. 119-121.	В статье приводится криминалистический анализ наиболее типичных способов совершения мошенничества в сфере автострахования.
13.	Статья	Самородский А.Т. Характеристика способов преступлений, совершаемых в сфере личного страхования // Российский следователь. – 2010. – № 14. – С. 7-9.	В статье дается теоретическое обоснование необходимости изучения способов совершения преступлений, раскрывается характеристика личного страхования, а также способов совершения преступлений при данном виде страхования.

2.3. Отдельные научные положения и прикладные рекомендации, относящиеся к расследованию налоговых преступлений в сфере страхования⁴

<i>№ п/п</i>	<i>Форма публикации</i>	<i>Данные публикации</i>	<i>Краткое содержание методических рекомендаций</i>
1.	Монография	Александров И.В. Налоговые преступления: криминалистические проблемы расследования. – СПб.: Издательство «Юридический центр Пресс», 2002. – 247 с.	В книге раскрываются криминалистические проблемы, связанные с расследованием налоговых преступлений, излагается характеристика субъектов преступной деятельности. Рассматриваются методы выявления, раскрытия и расследования налоговых преступлений, в том числе посредством лжестраховых «схем».
2.	Диссертация	Юдинцев А.А. Использование экономической информации при выявлении и расследовании преступлений в сфере налоговых правоотношений: дис. ... к.ю.н. по специальности 12.00.09. «Уголовный процесс, криминалистика и оперативно-розыскная деятельность; судебная экспертиза». – Нижний Новгород, 2005. – 201 с.	В работе приводятся примеры и анализируются страховые схемы уклонения от уплаты налога на добавленную стоимость. Характеризуются источники доказательств по уголовным делам данной категории (С. 106-108, 137-138).
3.	Диссертация	Шапиро Л.Г. Использование специальных познаний при расследовании преступных уклонений от уплаты налогов: дис. ... к.ю.н. по специальности 12.00.09. «Уголовный процесс, криминалистика и оперативно-розыскная деятельность; судебная экспертиза». – Саратов, 1999. – 218 с.	В работе приводятся примеры использования лжестраховых схем уклонения от уплаты налогов (С. 161-162).
4.	Статья	Злыгостев Н.Н. Налоговые правонарушения в сфере страхования и методы их выявления // Налоговый вестник. – 2000. – № 5. – С. 61–64.	В работе приводятся типичные способы совершения налоговых преступлений и правонарушений, совершаемых посредством договоров страхования.

⁴ Как следует из названий и краткого содержания работ, в них фрагментарно рассматриваются вопросы освещаемой тематики.

5.	Статья	Зрелов А. Возможности налогового планирования при начислении и выплате заработной платы: обзор популярных схем 2003 года // Право и экономика. – 2003. – № 12. – С. 49.	В работе приводится анализ наиболее распространённых схем минимизации налогов с использованием договоров страхования, анализ законности применения указанных схем.
6.	Статья	Пахомов О.А. Проект методики расследования налоговых преступлений, совершаемых с использованием «страховых схем» // Российский следователь. – 2003. – №6. – С. 2-8.	В работе представлены основные положения о методических особенностях расследования налоговых преступлений, совершаемых с использованием лжестрахования.
7.	Статья	Соловьев И.Н. Страхование и псевдострахование – оптимизация налогообложения или уклонение от уплаты налогов и сборов // Налоговый вестник. – 2000. – № 11. – С. 148–152.	В работе приводится характеристика лжестраховых схем минимизации налогов, дает анализ законности применения таких схем.
<i>2.4. Отдельные научные положения и прикладные рекомендации, относящиеся к расследованию преступлений, сопутствующих мошенничеству и иным хищениям в сфере страхования⁵</i>			
<i>№ n/n</i>	<i>Форма публикации</i>	<i>Данные публикации</i>	<i>Краткое содержание (в аспекте заявленной темы)</i>
1.	Монография	Алгазин А.И. Методика расследования причинения вреда здоровью, несчастных случаев и смерти застрахованных лиц. – М., 2009.	В работе приводятся общие положения методики расследования преступлений против жизни и здоровья, как типично сопутствующих страховому мошенничеству.
2.	Статья	Меняйлова Г.Ф., Ефименко А.В. Экспертно-криминалистическое обеспечение профилактики и расследований преступлений и иных правонарушений, связанных с подлогом полисов страхования автогражданской ответственности // Эксперт-криминалист. – 2007.–№ 3.–С. 7-10.	В работе рассматриваются вопросы криминалистической экспертизы страховых полисов ОСАГО на предмет их подделки для целей совершения страхового мошенничества.
3.	Статья	Халиков А. Выявление и расследование преступлений в автостраховании, совершенных с участием сотрудников ГИБДД // Законность. –	В работе приводится криминалистическая характеристика преступлений, совершаемых при участии сотрудников ГИБДД с целью хищения

⁵ Как следует из названий и краткого содержания работ, в них фрагментарно рассматриваются вопросы освещаемой тематики.

		2006. – № 1.	средств страхового возмещения. (ст. 290, 285-286, 292 УК РФ и др.).
<i>3. Смежные по отношению к КМРП в сфере страхования криминалистические методики и содержащиеся в них отдельные методические рекомендации по расследованию преступлений в сфере страхования (смежные криминалистические методики расследования отдельных видов (групп) преступлений)</i>			
<i>№ п/п</i>	<i>Форма публикации</i>	<i>Данные публикации</i>	<i>Краткое содержание (в аспекте заявленной темы)</i>
<i>3.1. Смежные криминалистические методики расследования угонов и краж транспортных средств</i>			
1.	Монография	Жулев В.И., Баяхчева В.Г. Расследование дел об угонах и кражах автотранспорта. – М., 1993.	В работе, в частности, рассматриваются вопросы раскрытия инсценировок угонов и краж транспортных средств, совершаемых с целью незаконного получения страхового возмещения
<i>3.2. Смежные криминалистические методики расследования пожаров, поджогов и преступных нарушений правил пожарной безопасности</i>			
2.	Монография	Зуйков Г.Г. Расследование поджогов и преступных нарушений правил пожарной безопасности. – М., 1968.	В указанных работах изучаются особенности расследования уголовных дел о пожарах, изучаются, в том числе, вопросы расследования умышленных поджогов застрахованного имущества.
3.	Монография	Казаков Г.И. Расследование пожаров в торгово-складских помещениях. – М., 1984	
4.	Монография	Качанов А.Я, Расследование уголовных дел при расследовании пожаров. – Хабаровск, 1988.	
5.	Диссертация	Зернов С.И. Теоретические и прикладные проблемы применения специальных познаний при выявлении и расследовании преступлений, сопряженных с пожарами: автореф. дис. ... д.ю.н. по специальности 12.00.09. «Уголовный процесс; криминалистика; теория оперативно-розыскной деятельности». – Москва, 1997.	
6.	Диссертация	Мухачев А.А. Установление причин пожара в процессе расследования дел о поджогах и	

		преступных нарушений правил пожарной безопасности: дис. ... к.ю.н. по специальности 12.00.09. «Уголовный процесс; криминалистика; теория оперативно-розыскной деятельности». – М., 1999.	
<i>3.3. Смежные криминалистические методики расследования корыстных убийств</i>			
7.	Диссертация	Тройнин В.И. Расследование и предупреждение корыстных убийств: автореф. дис. ... к.ю.н. по специальности 12.00.09. «Уголовный процесс; криминалистика; теория оперативно-розыскной деятельности». – Воронеж, 1997.	Содержатся рекомендации по расследованию корыстных убийств, не связанных с разбоем или «наймом», совершенных в отношении потерпевших, обладающих полномочиями на получение ценного имущества (например, наследства, страхового возмещения и т.п.).
<i>3.4. Смежные криминалистические методики расследования подделки или уничтожения идентификационного номера транспортного средства</i>			
8.	Диссертация	Лесных А.В. Расследование подделки или уничтожения идентификационного номера транспортного средства: автореф. дис. .. к.ю.н. по специальности «Уголовный процесс; криминалистика и судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность». – Краснодар, 2001. – 25 с.	Содержатся рекомендации по расследованию подделки или уничтожения идентификационного номера транспортных средств (могут быть использованы при расследовании мошенничеств в сфере автострахования, совершаемых путем страхования аналогичного авто, страхования по «фото» и т.д.).
<i>3.5. Смежные криминалистические методики расследования изготовления поддельных документов, использования заведомо подложного документа</i>			
9.	Диссертация	Омельянович В.В. Расследование подделки, изготовления или сбыта поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей, бланков: автореф. дис. ... к.ю.н. по специальности 12.00.09. «Уголовный процесс; криминалистика; оперативно-розыскная деятельность». – Омск, 2011. – 216 с.	Содержатся рекомендации по расследованию подделки, изготовления или сбыта поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей, бланков, рассматриваемых, в частности, как типичных преступлений, сопутствующих мошенничеству, присвоению и растрате в сфере страхования
<i>3.6. Смежные криминалистические методики расследования преступлений, посягающих на предметы или документы, имеющие историческую, научную, художественную или культурную ценность</i>			

10.	Диссертация	Приданов С.А. Расследование преступлений, посягающих на предметы или документы, имеющие историческую, научную, художественную или культурную ценность: дис. ... к.ю.н. по специальности 12.00.09 «Уголовный процесс; криминалистика и судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность». – М., 1997.	Содержатся рекомендации по расследованию преступлений, посягающих на предметы или документы, имеющие историческую, научную, художественную или культурную ценность (включая хищений данных предметов, совершаемых с целью незаконного получения страхового возмещения).
<i>3.7. Смежные криминалистические методики расследования дорожно-транспортных преступлений и дорожно-транспортных происшествий</i>			
11.	Учебное пособие	Домке Р.Э. Расследование и экспертиза дорожно-транспортных происшествий: учебное пособие. – Пенза: ПГУАС, 2005. – 260 с.	Содержатся рекомендации по расследованию уголовных дел о мошенничестве и сопутствующих ему преступлениях (умышленное уничтожение или повреждение чужого имущества), совершенных в сфере страхования
12.	Учебное пособие	Зуев П.М. Методика расследования дорожно-транспортных происшествий: учебное пособие. – М., 1990. – 56 с.	
13.	Диссертация	Путивка С.Н. Криминалистическое моделирование для реконструкции неочевидных обстоятельств при расследовании дорожно-транспортных преступлений: автореферат дис. ... к.ю.н. по специальности 12.00.09. «Уголовный процесс; криминалистика и судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность». – Волгоград, 2002. – 22 с.	Термин «неочевидность» при расследовании ДТП автор использует в том числе применительно к ситуациям, когда участники ДТП заведомо вводят в заблуждение следователя (дознателя), при этом уничтожая следы.
<i>3.8. Смежные криминалистические методики расследования криминальных банкротств</i>			
14.	Монография	Щерба С.П., Власов П.Е. Расследование незаконных банкротств и неправомерных действий при банкротстве. – М.: Юрлитинформ, 2005. – 184 с.	Рассматриваются схемы криминальных банкротств, совершенных с участием страховых организаций и других участников отношений страхования

4. Смежные криминалистические методики решения типичных задач⁶ при расследований преступлений

4.1. Методики расследования криминальных инсценировок (в том числе, совершаемых в целях сокрытия преступлений в сфере страхования)

№ n/n	Форма публикации	Данные публикации	Краткое содержание (в аспекте заявленной темы)
1.	Диссертация	Галкин Г.С. Раскрытие хищений государственного и общественного имущества, маскируемых инсценировками других преступлений и поджогами: дис. ... к.ю.н. по специальности 12.00.09. «Криминалистика». – М., 1977.	В работах изучаются вопросы раскрытия криминальных инсценировок как универсальных способов совершения и сокрытия хищений и иных преступлений.
2.	Монография	Баранов Е.В., Торбин Ю.Г. Раскрытие инсценировок при расследовании преступлений. – Волгоград, 1981.	
3.	Диссертация	Овечкин В.А. Общие положения методики расследования преступлений скрытых инсценировками: автореф. дис... к.ю.н. по специальности 12.00.09. «Криминалистика». – Харьков, 1975.	
4.	Монография	Ратинов А.Р. Версии об инсценировке места происшествия. Осмотр места происшествия. – М., 1960.	
5.	Статья	Макарова С.Ю. Классификация криминальных инсценировок в сфере страхования // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2011. – № 2. – С 108-111.	

⁶ С.Г. Любичев, вслед за В.А. Образцовым, выделяет рекомендации по расследованию преступлений различных категорий: методики разрешения сложных тактических задач, характеризующих конкретный этап расследования: методики исследования алиби, выявления и разоблачения инсценировки, лжесвидетельства и самоговора. – См.: Любичев С.Г. Общетеоретические положения криминалистической методики // Криминалистика: Учебник / под ред. Е.П. Ищенко. – М., 2000. – С. 441.

*3.2.2. Криминалистические научные положения и прикладные рекомендации по изучению следов преступлений
(в том числе, следов преступлений в сфере страхования)*

<i>№ n/n</i>	<i>Форма публикации</i>	<i>Данные публикации</i>	<i>Краткое содержание (в аспекте заявленной темы)</i>
1.	Монография	Корухов Ю.Г. Применение данных трасологии при расследовании дорожно-транспортных происшествий. – М., 1976.	В указанных трех работах приводятся положения криминалистической трасологии при расследовании дорожно-транспортных происшествий. Данные положения могут быть использованы при раскрытии инсценировок, совершаемых, в том числе, с целью хищения средств страхового возмещения.
2.	Монография	Корухов Ю.Г. Экспертиза следов при автодорожных происшествиях (в случае аварий и наездов). – М., 1960.	
3.	Монография	Трасологические исследования по делам о дорожно-транспортных происшествиях. – М.: ВНИИ МВД СССР, 1983.	

3.2.3. Криминалистические научные положения и прикладные рекомендации по тактике проведения отдельных следственных и иных процессуальных действий (применимые, в том числе, по делам о преступлениях в сфере страхования)

<i>№ n/n</i>	<i>Форма публикации</i>	<i>Данные публикации</i>	<i>Краткое содержание (в аспекте заявленной темы)</i>
1.	Монография	Оркин А.Н. Тактика осмотра места происшествия по делам о пожарах. – Хабаровск, 1987.	В работе приводится тактика производства осмотра места происшествия при расследовании пожаров. Данные рекомендации могут быть использованы при раскрытии инсценировок, совершаемых с целью страхового мошенничества.
2.	Монография	Осмотр, фиксация и моделирование образования внешних повреждений автомобилей с использованием их масштабного изображения. – М.: ВНКЦ МВД СССР, 1991.	В работе приводится тактика производства осмотра поврежденных автотранспортных средств. Данные положения могут быть использованы при раскрытии инсценировок, совершаемых с целью мошенничества в сфере автострахования.

3.2.4. Экономико-правовые аспекты противодействия преступлениям и иным правонарушениям в сфере страхования как рекомендации, смежные по отношению к КМРП в СС.

<i>№ п/п</i>	<i>Форма публикации</i>	<i>Данные публикации</i>	<i>Краткое содержание (в аспекте заявленной темы)</i>
1.	Диссертация	Борисов И.Н. Предупреждение экономических преступлений в сфере предпринимательства негосударственными структурами безопасности (на примере финансово-кредитной сферы): дис. ... к.ю.н. по специальности 12.00.08. «Уголовное право и криминология. Уголовно-исполнительное право». – М., 2002. 164 с.	В работе рассмотрены вопросы взаимодействия служб безопасности коммерческих организаций (в т.ч. страховых) с правоохранительными органами с целью предупреждения мошеннических и иных преступных посягательств.
2.	Диссертация	Забавин Д.В. Формирование механизма обеспечения финансовой безопасности в сфере страхования (на примере автострахования): дис. ... канд. экон. наук. по специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит». – М.: Академия экономической безопасности МВД России, 2009. – 189 с.	В работе приводится анализ схем-типичных способов совершения правонарушений субъектами отношений в сфере автострахования. Рассматриваются вопросы взаимодействия служб безопасности страховых организаций с правоохранительными органами с целью предупреждения мошеннических и иных преступных посягательств
3.	Диссертация	Сафохина Е.А. Механизмы налоговых расследований в сфере обязательного социального страхования в системе обеспечения экономической безопасности: дис. ... канд. экон. наук. по специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит», 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность)». – М., 2008. – 193 с.	В работе приводятся общие положения методики расследования налоговых преступлений и правонарушений в сфере обязательного социального страхования, описываются типичные способы совершения данных преступлений.
4.	Диссертация	Сокол А.В. Экономическая безопасность в страховой сфере и ее обеспечение органами внутренних дел: дис. ... канд. экон. наук. по специальности 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством (экономическая	В работе рассматриваются основные направления обеспечения безопасности экономических субъектов страховой деятельности, вопросы информационного и иного взаимодействия службы безопасности страховых организаций с

		безопасность. – М.: Академия управления МВД России, 2007. – 170 с.	правоохранительными органами.
5.	Диссертация	Федоткин Д.В. Организационно-экономические аспекты борьбы с преступностью в страховой сфере: дис. ... канд. экон. наук. по специальности 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством (экономическая безопасность. – М, 2001. – 246 с.	В работе анализируются формы преступных посягательств в сфере страхования, рассматривается роль органов внутренних дел в процессе защиты законных интересов различных субъектов отношений страхования, вопросы совершенствования организационно-экономических механизмов противодействия соответствующим преступлениям.
6.	Статья	Виноградская Н.Н. Страховой надзор как средство борьбы с легализацией преступно полученных доходов (на примере России и зарубежных стран) // Современное право. – 2009. – № 11. – С. 129-131.	В работе рассматриваются проблемные вопросы организации деятельности органов страхового надзора с целью борьбы с легализацией преступных доходов, характеризуются типичные способы совершения данных преступлений.
7.	Статья	Зыков В.А. Криминализация отношений на рынке страхования как угроза экономической безопасности // Бизнес в законе. – 2012. – № 3. – С. 281-284.	В работе характеризуются типичные схемы противоправных действий участников отношений страхования, определяются основные факторы, влияющие на уровень экономической безопасности в данной сфере.
8.	Статья	Козлов А.В., Козлова В.В. Организация внутреннего контроля страховщика в контексте противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Безопасность бизнеса. – 2012. – № 4. – С. 39-43.	В работе рассматриваются вопросы организации внутреннего аудита и контроля с целью противодействия легализации преступных доходов, совершаемых посредством механизмов страхования.
9.	Статья	Комлева Н.В., Самиев П.А. Страхование имущества физических лиц: «тихая гавань»? // Аудитор. – 2009. – № 12. – С. 39-42.	В работе рассматриваются вопросы использования страховых схем незаконной минимизации налогов в сфере страхования имущества.
10.	Статья	Котлобовский И.В., Алешина А.Ю. Мошенничество в страховании как ключевой	В работе рассматриваются вопросы выявления и противодействия мошенническим посягательствам

		операционный риск: выявление и противодействие // Страховое дело. – 2013. – № 3. – С. 56-64.	в сфере страхования, совершаемым в отношении законных интересов страховых организаций.
11.	Статья	Кузовлева Н.Ф. Неиспользованный инвестиционный потенциал российских страховых компаний – предпосылка возникновения теневых процессов в сфере страхования // Финансы и кредит. – 2011. – № 28. – С. 14-20.	В работах рассматриваются предпосылки теневых процессов в сфере страхования, в частности, использования страховщиками страховых схем незаконной минимизации налогов.
12.	Статья	Кузовлева Н.Ф. Теневые процессы в сфере страхования как научная проблема // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. – 2011. – № 3. – С. 48-52.	
13.	Статья	Кузовлева Н.Ф. Финансовая безопасность страховых организаций: вопросы теории и методологии // Вестник Московского университета МВД России. – 2011. – № 7. – С. 41-45.	В работе рассматриваются вопросы обеспечения финансовой безопасности страховых организаций, в числе которых противодействие мошенническим посягательствам.
14.	Статья	Ломакина Т.П., Покидова В.В. «Серые схемы» в страховании урожая: ретроспективный анализ // Страховое дело. – 2012. – № 8. – С. 30-37.	В работе рассматриваются вопросы законности применения страховщиками и иными лицами страховых схем незаконной налоговой минимизации посредством проведения операций страхования сельскохозяйственной продукции.
15.	Статья	Митрохин В.К. Страховая экспертиза в системе административно-правового механизма противодействия страховому мошенничеству // Административное право. – 2011. – № 10. – С. 16-18.	В работе рассматриваются вопросы проведения экспертизы имущества, подлежащего страхованию, а также экспертизы застрахованного имущества на предмет выявления мошеннических посягательств.
16.	Статья	Никонов В.Н. Приемы применения прочностных расчетов при выявлении мошенничества в области автострахования // Страховое дело. – 2006. – № 6. – С. 22-28.	В работе рассматриваются вопросы проведения экспертиз автотранспортных средств на предмет выявления мошеннических посягательств
17.	Статья	Цыгин Р.А. Мошеннические операции в рамках существующей законодательной системы о страховании гражданской ответственности	В работе рассматриваются типичные способы совершения мошеннических посягательств в сфере ОСАГО, как со стороны страхователей, так и

		владельцев транспортных средств и их экономико-правовая природа // Российский следователь. – 2008. – № 2. – С. 24-27.	страховщиков и иных профессиональных субъектов страховой деятельности.
<i>4. Криминалистические методические и иные (разноотраслевые) рекомендации по противодействию мошенничеству⁷ в сфере страхования (зарубежные источники)</i>			
<i>№ п/п</i>	<i>Форма публикации</i>	<i>Данные публикации</i>	<i>Краткое содержание (в аспекте заявленной темы)</i>
1.	Монография	Zalma B. The Insurance Fraud Deskbook. American Bar Association. Chicago, 2015. 467 p.	В работе рассматриваются вопросы уголовной ответственности, выявления, раскрытия и расследования страхового мошенничества, приводится описание типичных способов совершения мошенничества в сфере медицинского и иного страхования. Учитывается многосубъектность данного преступления.
2.	Монография	Insurance Fraud Investigator Business Plan. New York, 2014. .25 p..	В работе рассматриваются вопросы организации деятельности следователя и иного лица, занимающегося расследованием мошенничества в сфере страхования.
3.	Монография	Hymes L., Wells T. J. Insurance fraud. Casebook: Paying a premiums for crime. New York, 2014. 288 p.	В работе рассматриваются вопросы криминологической характеристики, уголовной ответственности и расследования мошенничества в различных видах страхования.
4.	Монография	Soyer B. Marine insurance fraud. New York, 2014. 344 p..	В работе рассматриваются вопросы мошенничества в сфере морского страхования.
5.	Монография	Great Britain. Fraud and the Cost of Motor Insurance Great Britain. Parliament. House of Commons. Transport Committee. London, 2014. 27 p.	В работе рассматриваются вопросы уголовной ответственности и предупреждения мошенничества в автостраховании в Великобритании.

⁷ Как видно из перечня, зарубежные авторы посвящают свои труды в основном только мошенничеству в сфере страхования. Используемый нами подход к более широкому пониманию преступлений в сфере страхования в данных работах не найден.

6.	Монография	Wolff A. The Case of The Insurance Fraud Sacrifices. Indiana, 2013. 186 p.	В работе рассматриваются вопросы виктимологии в аспекте страхового мошенничества.
7.	Монография	Alfejeva J. Criminal and Criminological Aspects of Insurance Fraud: Insurance Fraud: Criminological Phenomenon. Germany, 2012. 104 p.	В работе немецкого специалиста рассматривается криминальный феномен страхового мошенничества, приводятся криминологическая и уголовно-правовая характеристики данного преступления.
8.	Монография	Kuller J. M., Reinhardt G. R. Defending Against Insurance Fraud Claims: Leading Lawyers on Representing Insurers in Investigating and Preventing Fraudulent Activity. New York, 2011. 308 p.	В работе американского автора рассматриваются вопросы организации деятельности страховых организаций в целях противодействия страховому мошенничеству.
9.	Монография	Smith G., Button M., Johnston L., Frimpong K. Studying Fraud as White Collar Crime. UK, 2010. 264 p.	В работе английского специалиста рассматриваются вопросы криминологической, уголовно-правовой и криминалистической характеристик страхового мошенничества как проявления беловоротничковой преступности.
10.	Монография	A Consumer Guide to Insurance Fraud Maryland Insurance Administration. Balrimore, 2009. 10 p.	В работе даются справочные прикладные рекомендации страхователям в целях предупреждения страхового мошенничества.
11.	Монография	Insuring Fine Art, Insurance Fraud and the Need for Reform Within the Insurance Industry Following the Case of Dr. Steven G. Cooperman. California, 2008. 136 p.	В работе рассматриваются вопросы предупреждения страхового мошенничества.
12.	Монография	Bourhis R. Insult to Injury: Insurance, Fraud, and the Big Business of Bad Faith. New York, 2005. 263 p.	В работе рассматриваются вопросы криминалистической характеристики и предупреждения мошенничества в сфере личного страхования
13.	Монография	Morse D., Ackling L. S. Insurance Fraud: Law and Practice. Practical insurance guides. New York, 2004. 178 p.	В работе американских специалистов рассматриваются вопросы уголовной ответственности и практики расследования страхового мошенничества. Работа выполнена как практическое руководство для сотрудников

			страховых организаций.
14.	Монография	Gill K. Insurance Fraud: Causes, Characteristics and Prevention. London, 2003. 240 p..	В работе английского автора рассматриваются вопросы причин, криминологической характеристики и предупреждения страхового мошенничества.
15.	Монография	Lichter J. M. Personal Injury Insurance Fraud: The Process of Detection : a Primer for Insurance and Legal Professionals. Arizona, 2002. 190 p..	В работе рассматриваются вопросы выявления признаков мошенничества в сфере страхования жизни и здоровья. Работа выполнена как практическое руководство для сотрудников страховых организаций, страховых следователей и частных детективов.
16.	Монография	Tillman R. Global Pirates: Fraud in the Offshore Insurance Industry. New York, 2002. 174 p..	В работе американского специалиста рассматриваются вопросы мошенничества, совершаемого с применением страхования в оффшорах.
17.	Монография	Teresa L. Capriglione. Health Insurance Fraud. London, 2002. 136 p..	В работе английского специалиста рассматриваются вопросы противодействия мошенничеству в сфере медицинского страхования.
18.	Монография	Models of Insurance Fraud: Build-up, Ex Post Moral Hazard and Optimal Contracts. USA, 1998. 308 p.	В работе рассматриваются типичные способы совершения мошенничества в сфере страхования, предупреждения данных преступлений путем оптимизации содержания страховых контрактов.
19.	Монография	Womack S. Global Insurance Fraud. USA, 1998. 161 p.	В работе рассматриваются вопросы мошенничества в сфере страхования в аспекте международного страхования.
20.	Монография	Insurance Fraud Awareness: Pictorial Learning Program Pictorial. UK, 1994. 224 p.	В работе рассматриваются вопросы противодействия страховому мошенничеству. Работа выполнена как практическое руководство для сотрудников страховых организаций.
21.	Монография	Ford M. Marine Insurance Fraud in International Trade Monument series. UK, 1993. 281 p..	В работе английского специалиста рассматриваются вопросы мошенничества в сфере

			морского страхования при совершении международных торговых операций.
22.	Монография	Robert A. DuBois. Insurance Fraud and Motor Vehicle Collisions Jacksonville, Fla. USA, 1993. 128 p..	В работе американского специалиста рассматриваются вопросы выявления и предупреждения мошенничества в сфере автострахования. Изучаются экспертные методики выявления данного преступления.
23.	Монография	Albert B. Lewis Danger! Insurance Fraud in Progress: How to Avoid Becoming a Victim. USA, 1987. 381 p.	Работа американского специалиста посвящена вопросам предупреждения страхового мошенничества и адресована потенциальным жертвам данного преступления.
24.	Монография	Hornng Ming-Hwei. Health Insurance Fraud. USA, UC, 1984. 114 p.	В работе рассматриваются вопросы типичных способов совершения и предупреждения мошенничества в сфере медицинского страхования.
25.	Монография	Insurance Fraud, Organized Crime, and Arson-for-profit: An Example of Abuse in the Non-admitted Insurance Market United States Fire Administration. USA, 1980. 96 p..	В работе рассматриваются вопросы противодействия, в том числе при помощи арсенала криминалистических средств, мошенничеству в сфере страхования имущества, совершаемого посредством поджогов. Изучаются вопросы предупреждения организованной преступной деятельности в данной сфере.
26.	Монография	Introduction to Insurance Fraud: An Investigator's Manual. USA, 1978. 187 p.	В работе приводятся рекомендации об общих положениях расследования мошенничества в сфере страхования. Работа адресована следователям.
27.	Материалы слушаний в Конгрессе США	Efforts to combat fraud and abuse in the insurance industry: Hearing before the Permanent subcomm. on investigations of the Comm. on gov. affairs, US Senate, 102d Congr., 1st sess. - Wash.: Gov. print. off, 1991. Pt 1. : Apr.24, 1991. - IX, 979 p., ill	Рассматриваются проблемы борьбы с махинациями и другими злоупотреблениями в области страхования. По материалам слушаний в Сенате Конгресса США. Ч. 1. 24 апреля 1991 г.
28.	Материалы слушаний в	Medigap fraud and abuse : How can communities stop these problems?: A briefing by the Subcomm. on	В работе освещаются проблемы борьбы с мошенничеством и злоупотреблениями в области

	Конгрессе США	human services of the Select comm. on aging, House of representatives, 101st Congr., 2d sess. Sept. 15, 1990. Tom River, NJ. – Wash.: Gov. print. off., 1990. - III, 45 p.	медицинского страхования по материалам Палаты представителей Конгресса США, 1990 г.
29.	Материалы слушаний в Конгрессе США	Medicare fraud and abuse: Hearing before the Comm. on finance, US Senate, 104th Congr., 1st sess., July 31, 1995. - Wash.: Gov. print. off., 1995. - III, 108 p.	Рассматривается проблема мошенничества в сфере оказания медицинских услуг по программе «Medicare» в США, по материалам слушаний в Конгрессе США.
30.	Материалы слушаний в Конгрессе США	Abuses in the sale of long-term care insurance to the elderly: A joint rep. by the chairmen of the Subcomm. on health a. long-term care of the Select comm. on aging a. the Subcomm. on regulation, business opportunities, a. energy of the Comm. on small business, House of representatives, 102nd Congr., 1st sess. - Wash.: Gov. print. off, 1991. - XX, 507 p., ill.	В работе рассмотрены вопросы противодействия махинациям при продаже медицинских страховок престарелым, нуждающимся в длительном медицинском уходе в США. По материалам Палаты представителей Конгресса США, 1991 г.
31.	Материалы слушаний в Конгрессе США	Medigap insurance: Cost, confusion, and criminality. Hearing before the Special comm. on aging, US Senate, 101st Congr., 1st sess., Madison, Winconsin. Dec.11, 1989. - Wash.: Gov. print.off., 1990. - III, 84 p.	В работе освещаются проблемы борьбы с мошенничеством и халатностью в области страховой медицины престарелых, по материалам слушаний в Сенате Конгресса США 11 декабря 1989 г.
32.	Материалы слушаний в Конгрессе США	Deceptive social security mass mailings to the elderly: Hearing before the Subcomm. on social security a. family policy of the Comm. on finance, US Senate, 101st Congr., 1st sess., Nov. 20, 1989. - Wash. : Gov. print. off., 1990. - III, 142 p.	В работе освещаются проблемы массового мошенничества при почтовом переводе престарелым в порядке социального страхования, по материалам слушаний в Сенате Конгресса США 20 ноября 1989 г.
33.	Материалы слушаний в Конгрессе США	Savings and loan fraud: Hearing before the Comm. on the judiciary, US Senate, 101st Congr., 2d sess. ..., July 24, 1990. - Wash.: Gov. print. off, 1990. - III, 73 p.	В работе освещаются проблемы мошенничества в области сберегательного дела и страхования (при проведении финансовых операций). По материалам слушаний в Сенате Конгресса США 24 июля 1990 г.
34.	Статья	Jou, S., Heberton, B. Insurance fraud in Taiwan: reflection on regulatory effort and criminological	В статье рассматриваются вопросы мошенничества в области страхования на Тайване, комплекс мер

		complexity // Intern. j. of the sociology of law. - L., 2007. - Vol. 35, N 3. - P. 127-142.	по его предотвращению.
35.	Статья	Knoche, J. Der Anscheinsbeweis bei der Manipulation eines Verkehrsunfalls // Monatsschr. fur dt. Recht. - Koln ; Hamburg, 1992. - Jg. 46, N. 10. - S. 919-922.	В статье немецкого специалиста рассмотрены вопросы доказательств мошеннических манипуляций страхователей при дорожно-транспортных происшествиях.

ИНТЕРЕСНО: Криминалистические научные работы, в которых вопросы становления и развития науки криминалистики иллюстрируются, в частности, примерами раскрытия и расследования убийств, совершенных с целью получения страхового возмещения – Торвальд Ю. Век криминалистики. – М.: Прогресс, 1991. – С. 105-119, 143-149.

ВЫВОДЫ

1. На уровне «Методики расследования вышестоящего уровня обобщения».

Вопросы расследования преступлений в сфере страхования рассматриваются в контексте:

- методик расследования налоговых преступлений;
- методик расследования хищений, совершаемых по типу «финансовых пирамид»;
- методик расследования хищений бюджетных средств, в том числе выделяемых на цели реализации приоритетных национальных проектов.

В данных работах, в основном, приводится характеристика типичных способов, схем совершения указанных преступлений с использованием механизмов страхования, указываются типичные примеры данных преступлений.

В работах содержатся рекомендации по проведению аналитического исследования информации, которую можно использовать при выявлении соответствующих преступлений в сфере страхования.

2. На уровне «Отдельные научные положения и прикладные рекомендации, относящиеся к расследованию мошенничества и иных преступлений в сфере страхования». ».

В основном, внимание авторов акцентировано на создание методических рекомендаций по расследованию мошеннических посягательств в сфере страхования. При этом данные мошеннические посягательства рассматриваются преимущественно в аспекте мошенничеств страхователей и иных лиц против интересов страховых организаций.

В работах характеризуются основные элементы криминалистической характеристики данных преступлений, в первую очередь, типичные способы их совершения.

Приводятся рекомендации по распознаванию, выявлению, раскрытию, расследованию, и предотвращению страховых мошенничеств, изучаются вопросы деятельности служб и подразделений безопасности страховых организаций в данном направлении.

Отдельные работы посвящены вопросам методики расследования организованной преступной деятельности, связанной с посягательствами на имущественные интересы страховых организаций.

3. На уровне «Отдельные научные положения и прикладные рекомендации, относящиеся к расследованию мошенничества (преимущественно) и иных хищений в сфере страхования».

2.1. Одноступенчатые методики

В работах, преимущественно, освещаются отдельные (в основном, типичные способы совершения и сокрытия преступлений)

криминалистической характеристики мошенничества и других преступлений совершаемых с целью незаконного получения страховой выплаты, исследуются вопросы деятельности страховых организаций и служб безопасности страховых организаций по предупреждению данных преступлений, методы их выявления, раскрытия и предупреждения.

В работах рассматриваются вопросы классификации страхового мошенничества, а также типичные следственные ситуации первоначального этапа расследования мошенничества указанного вида, особенности тактики производства первоначальных и последующих следственных действий.

Ряд работ посвящен особенностям механизма слеодообразования при совершении мошенничества в сфере страхования, совершаемого в том числе посредством инсценировки краж застрахованного имущества.

Есть работы, в которых изучаются вопросы расследования мошенничества, совершаемого руководителями, сотрудниками страховых организаций и страховыми агентами.

2.2. Двухступенчатые методики

В большинстве работ исследуются вопросы криминалистической характеристики мошенничества в сфере ОСАГО и автострахования, совершаемых с целью хищения денежных средств страховых организаций, особенности производства отдельных следственных действий при расследовании данного вида преступлений. Типологизируются субъекты совершения мошеннических посягательств в сфере ОСАГО.

Есть работы, посвященные организационным и информационным аспектам деятельности по выявлению, раскрытию и расследованию данного вида мошенничества. Изучаются технико-криминалистические средства обеспечения такой деятельности.

В периодической печати содержится характеристика типичных способов мошенничества в отношении страховых организаций, совершаемого с целью незаконного получения страхового возмещения при личном и медицинском страховании. Мошенничество в медицинском страховании изучается как криминальное проявление со стороны страхователей, должностных лиц Фонда ОМС, главврачей и должностных лиц медицинских учреждений, сотрудников страховых организаций.

4. На уровне «Отдельные научные положения и прикладные рекомендации, относящиеся к расследованию преступлений, сопутствующих мошенничеству и иным хищениям в сфере страхования».

В работах рассматриваются общие положения методики расследования преступлений против жизни и здоровья, как преступлений, сопутствующих страховому мошенничеству.

Отдельные работы посвящены криминалистической характеристике преступлений, совершаемых при участии сотрудников ГИБДД с целью хищения средств страхового возмещения.

Имеются исследования, предметом которых являются вопросы криминалистической экспертизы страховых полисов ОСАГО.

5. На уровне «Смежные по отношению к КМРП в сфере страхования криминалистические методики и содержащиеся в них отдельные методические рекомендации по расследованию преступлений в сфере страхования». ».

Отдельные вопросы методики расследования страхового мошенничества и иных сопутствующих ему преступлений рассматриваются в контексте:

(а) частных криминалистических методик расследования смежных преступлений (угонов, краж автотранспорта, поджогов);

(б) частных криминалистических методик решения типичных задач при расследовании преступлений:

- вопросы раскрытия криминальных инсценировок как универсальных способов совершения и сокрытия хищений и иных преступлений;

- вопросы криминалистической трасологии при расследовании дорожно-транспортных происшествий для целей раскрытия мошенничеств, совершаемых с целью хищения средств страхового возмещения;

- вопросы производства осмотра места происшествия при расследовании пожаров, осмотра транспортных средств и иных следственных и процессуальных действия для целей раскрытия мошенничеств, совершаемых с целью хищения средств страхового возмещения.

6. Отдельного внимания заслуживают *экономико-правовые аспекты противодействия преступлениям и иным правонарушениям в сфере страхования как рекомендации, смежные по отношению к криминалистической методике расследования преступлений в сфере страхования.*

Данные работы посвящены вопросам:

- взаимодействия служб безопасности коммерческих организаций (в т.ч. страховых) с правоохранительными органами с целью предупреждения мошеннических и иных преступных посягательств;

- экономико-правовому анализу схем совершения правонарушений субъектами отношений в сфере автострахования;

- выявления налоговых преступлений в сфере обязательного социального страхования, описываются типичные способы совершения данных преступлений;

- вопросы организации деятельности органов страхового надзора с целью борьбы с легализацией преступных доходов, характеризуются типичные способы совершения данных преступлений;

- вопросы организации внутреннего аудита и контроля с целью противодействия легализации преступных доходов, совершаемых посредством механизмов страхования;

- вопросы использования страховых схем незаконной минимизации налогов в сфере страхования имущества, агрострахования;

- вопросы проведения экспертизы автотранспортных средств и иного имущества, подлежащего страхованию, а также экспертизы застрахованного имущества, на предмет выявления мошеннических посягательств.

7. Криминалистические методические и иные (разноотраслевые) рекомендации по противодействию мошенничеству в сфере страхования (зарубежные источники)

В работах зарубежных авторов рассматриваются вопросы противодействия страховым мошенничествам с позиций, прежде всего, необходимости защиты имущественных интересов страховых организаций (аналогичный подход используется большинством отечественных специалистов).

Проявления страхового мошенничества рассматриваются по различным сферам страхования: автострахование, медицинское страхование, личное страхование, страхование имущества, морское страхование.

Есть ряд исследований, которые посвящены вопросам противодействия мошенничествам, совершаемым с применением страхования в оффшорах, а также мошенничества в сфере международного страхования.

Из числа криминологических проблем, преимущественно, рассматриваются вопросы виктимизации при совершении страхового мошенничества, защиты жертв данного преступления.

Есть отдельные работы, посвященные изучению феномена страхового мошенничества с точки зрения субъектного состава совершения данного преступления. Страховое мошенничество изучается как проявление беловоротничковой преступности.

Имеются работы, в которых рассматриваются вопросы уголовной ответственности за мошенничество в сфере страхования.

В работах криминалистического профиля рассматриваются типичные способы совершения мошенничества в сфере страхования, вопросы выявления и предупреждения мошенничества, прежде всего, в сфере автострахования, изучаются экспертные методики выявления данного преступления. В работах криминалистов рассматриваются также вопросы противодействия мошенничеству в сфере страхования имущества, совершаемого посредством поджогов. Изучаются вопросы предупреждения организованной преступной деятельности в данной сфере

Есть работы, выполненные в форме руководств, методических рекомендаций по выявлению, раскрытию и расследованию страхового мошенничества, адресатами которых выступают сотрудники правоохранительных органов, частные детективы, сотрудники страховых организаций и их структурных подразделений по безопасности, страховые эксперты, а также страхователи.

«БЕЛЫЕ ПЯТНА»

1. Вопросы, на изучение которых акцентировано внимание авторов:

- способы совершения и иные элементы криминалистической характеристики мошенничества в сфере ОСАГО и автострахования;
- способы совершения мошенничества в сфере личного, медицинского, имущественного страхования;
- криминалистические и иные классификации страхового мошенничества, в значительной степени понимаемого «однобоко» - как преступление, посягающего на имущественные интересы страховых организаций;
- вопросы распознавания, выявления, раскрытия и предотвращения страхового мошенничества, в особенности, в сфере автострахования и ОСАГО, технико-криминалистические средства обеспечения такой деятельности, вопросы деятельности служб и подразделений безопасности страховых организаций в данном направлении;
- типичные следственные ситуации первоначального этапа расследования мошенничества в сфере страхования, прежде всего, в сфере автострахования и ОСАГО;
- тактико-методические особенности первоначального и последующего этапов расследования мошенничества в сфере ОСАГО и автострахования.

2. Вопросы, которые изучены не достаточно полно:

- вопросы раскрытия криминальных инсценировок при совершении мошенничества в сфере ОСАГО, автострахования, страховании имущества;
- вопросы расследования преступлений, сопутствующих страховому мошенничеству - выступающих способами его приготовления, совершения, сокрытия (угонов, краж автотранспорта, поджогов);
- вопросы расследования преступлений против жизни и здоровья, как преступлений, сопутствующих страховому мошенничеству;
- вопросы расследования преступлений, совершаемых при участии сотрудников ГИБДД с целью хищения средств страхового возмещения;
- вопросы организации внутреннего аудита и контроля с целью противодействия внутрифирменному страховому мошенничеству и иным преступлениям, совершаемым посредством механизмов страхования;
- вопросы проведения экспертизы автотранспортных средств и иного имущества, подлежащего страхованию, а также экспертизы застрахованного имущества, на предмет выявления мошеннических посягательств.

3. Вопросы, которые изучены фрагментарно:

- вопросы криминалистической трасологии при расследовании дорожно-транспортных происшествий для целей раскрытия мошенничеств, совершаемых с целью хищения средств страхового возмещения;
- вопросы производства осмотра места происшествия при расследовании пожаров, осмотра транспортных средств и иных следственных

и процессуальных действия для целей раскрытия мошенничеств, совершаемых с целью хищения средств страхового возмещения;

- вопросы организации деятельности органов страхового надзора с целью борьбы с легализацией преступных доходов посредством механизмов страхования;

- вопросы противодействия мошенничеству в медицинском страховании со стороны страхователей, должностных лиц Фонда ОМС, главврачей и должностных лиц медицинских учреждений, сотрудников страховых организаций;

- вопросы расследования мошенничества, совершаемого руководителями, сотрудниками страховых организаций и страховыми агентами;

- вопросы расследования налоговых преступлений, совершаемых посредством операций лжестрахования;

- вопросы расследования хищений в сфере страхования, совершаемых по типу «финансовых пирамид»;

- вопросы расследования хищений бюджетных средств в сфере страхования, в том числе выделяемых на цели реализации приоритетных национальных проектов.

4. Вопросы, которые практически не изучены

4.1. Вопросы криминалистической типологии:

- преступлений в сфере страхования;

- преступлений, сопутствующих совершению страхового мошенничества и иных преступлений в сфере страхования;

- личности лиц, выступающих субъектами и соучастниками преступлений в сфере страхования;

- способов совершения преступлений в сфере страхования (за исключением, страхового мошенничества).

4.2. Вопросы описания элементов криминалистической характеристики:

- преступлений против собственности, совершаемых в сфере страхования – мошенничества по типу «финансовых» пирамид, хищений бюджетных средств и др. (за исключением, мошенничества страхователей);

- мошенничества, присвоения и растраты в сфере страхования, совершаемого топ-менеджерами и иными высокопоставленными сотрудниками страховых организаций;

- сопутствующих преступлений в сфере страхования (должностных и коррупционных преступлений, преступлений против правосудия, преступлений против порядка управления и др.);

- налоговых преступлений в сфере страхования;

- легализации преступно нажитого имущества.

4.3. Вопросы, связанные с тактико-методическими особенностями первоначального и последующего этапов расследования:

- преступлений против собственности, совершаемых в сфере страхования – мошенничества по типу «финансовых» пирамид, хищений бюджетных средств и др. (за исключением, мошенничества страхователей);

- мошенничества, присвоения и растраты в сфере страхования, совершаемого топ-менеджерами и иными высокопоставленными сотрудниками страховых организаций;

- сопутствующих преступлений в сфере страхования (должностных и коррупционных преступлений, преступлений против правосудия, преступлений против порядка управления и др.);

- налоговых преступлений в сфере страхования;

- легализации преступно нажитого имущества.

4.4. Вопросы, связанные с криминалистическим обеспечением судебного разбирательства по уголовным делам о преступлениях в сфере страхования.

4.5. Вопросы, связанные с содержанием криминалистических средств предупреждения мошенничества и иных преступлений в сфере страхования.