

## **ТРИБУНА МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ**

УДК 343 : 004

### **ТАКТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ПРОИЗВОДСТВА ВЫЕМКИ И ОСМОТРА ДОКУМЕНТОВ ПО ДЕЛАМ О МОШЕННИЧЕСТВЕ В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ**

**Р.К. Гитинов**

Института права Башкирского государственного университета

Статья посвящена вопросам тактики подготовки и проведения выемки и осмотра документов в процессе расследования мошенничества в сфере автострахования, а также приведен перечень документов, подлежащих изъятию и осмотру с дальнейшим приобщением их в материалы уголовного дела в качестве вещественных доказательств с целью формирования системы доказательственной базы по уголовному делу.

*Ключевые слова: выемка документов, осмотр документов, мошенничество в сфере автострахования*

Успех и качество предварительного расследования с установлением всех обстоятельств совершенного преступления зависят от ряда факторов, к числу которых следует отнести знание и учет характерных особенностей совершения мошенничества в сфере автострахования<sup>1</sup>, а также методики расследования исследуемой категории преступлений в целом, и особенностей тактики проведения отдельных следственных действий в частности.

Характерной особенностью мошенничества в сфере автострахования является то, что весь процесс совершения преступления находит свое отражение в различного рода документах (например, материалы административного дела о ДТП, материалы выплатного страхового дела и др.). Однако в рассматриваемом случае документы нередко являются правильными по форме, но ложными по содержанию. В связи с чем, одним из важнейших направлений расследования мошенничества в сфере автострахования является производство выемки и осмотра документов, которые проводятся в системе первоначальных следственных действий.

Сущность и производство выемки как следственного действия заключаются в изъятии значимых для расследования предметов, ценностей и документов, находящихся во владении или ведении конкретного лица или учреждения<sup>2</sup>. Производство выемки документов по исследуе-

<sup>1</sup> Под "автострахованием" мы будем иметь ввиду обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) и добровольное страхование транспортных средств (КАСКО).

<sup>2</sup> Ищенко Е.П., Топорков А.А. Криминалистика: Учебник / Под ред. Е.П. Ищенко. – М., 2007. – С. 408.

мой категории преступлений является одним из наиболее распространенных и типичных следственных действий, которое предполагает изъятие следователем большого массива документов, задействованных в различных сферах (сфере деятельности страховых компаний, экспертно-оценочных организаций, коммерческих банков, а также сфере деятельности правоохранительных органов, в частности органов ГИБДД).

Перечень документов, имеющих значение вещественных доказательств по исследуемой категории преступлений и подлежащих изъятию в ходе производства выемки, зависит от субъекта, принявшего документ, и места его хранения. Так, из страховой компании как потерпевшей стороны по уголовному делу при производстве выемки должны быть изъяты: акт о наступлении события, являющегося по договору ОСАГО или КАСКО страховым случаем; копии доверенности на управление транспортным средством, а также страхового полиса (ОСАГО, КАСКО), выданного на имя конкретного лица; акт осмотра транспортного средства, проводимого при заключении договора добровольного автострахования; справка из ПДПС ГИБДД о наступлении ДТП; копии постановления по делу об административном правонарушении в отношении виновника ДТП, а также протокола об административном правонарушении; копии схемы места дорожно-транспортного происшествия и объяснительных участников ДТП об обстоятельствах ДТП; акт осмотра поврежденного транспортного средства с приложением фотоснимков поврежденного транспортного средства; экспертное заключение (калькуляция) по определению стоимости восстановительного ремонта транспортного средства; заявление «потерпевшего» страхователя о наступлении страхового случая и выплата страхового возмещения; справка о выплате страхового возмещения, а также расходный кассовый ордер с указанием номера, даты его вынесения и конкретной суммы страхового возмещения, выданной страхователю.

При производстве выемки документов из органов ГИБДД должны быть изъяты следующие документы: рапорт инспектора ДПС (звание, фамилия и инициалы инспектора), выезжавшего на место ДТП, с указанием даты и времени выезда; схема ДТП, составленная инспектором ДПС; объяснительные участников ДТП относительно обстоятельств ДТП; протокол и постановление по делу об административном правонарушении в отношении виновника ДТП (серия, номер, дата принятия и т.д.), журнал регистрации и учета ДТП, а также компьютерная база с магнитными носителями, в том числе и иные возможные источники дублирующей информации при их наличии (диски, USB-носители).

Поскольку в совершении мошенничества в сфере автострахования могут участвовать как работники страховой компании, так и сотрудники органов ГИБДД, то объективно возникает необходимость в выемке соответствующих документов, регламентирующих деятельность

указанных лиц, определяющих их полномочия и функциональные обязанности, которые должны быть изучены следователем и приобщены к материалам уголовного дела. Это могут быть приказы о назначении данных лиц на конкретные должности, трудовые договора, соответствующие наряды для сотрудников ДПС о закреплении за ними дежурств на конкретном посту и в определенное время, интересующие следствие (графики дежурств), и маршруты передвижения экипажей и др.

В ходе производства выемки документов в экспертно-оценочных организациях, сотрудники которых производили осмотры транспортных средств, интересующие следствие и готовили заключения относительно стоимости восстановительного ремонта, изъятию подлежат: акты осмотра и заключений экспертов относительно стоимости восстановительного ремонта транспортных средств с указанием конкретных данных заказчиков экспертиз и эксперта, производившего экспертизу; приказы, инструкции и иные служебные документы в отношении экспертов, готовивших заключения; фотоснимки поврежденных транспортных средств; журналы учета выданных заключений; документы об оплате данных заключений; системные блоки, жесткие магнитные диски, иные источники дублирующей информации с электронной базой документов, имеющих доказательственное значение.

В случаях, когда выплата незаконного страхового возмещения производится путем перечисления конкретных сумм на банковский счет преступника (как правило, исполнителя преступления – владельца транспортного средства), то соответствующие документы, подтверждающие перечисление страховой компанией суммы страхового возмещения на счет «потерпевшего» страхователя и снятие им денежных средств с данного счета, также подлежат изъятию следователем путем производства их выемки из отделения банка, в котором у данного страхователя открыт расчетный счет.

В ходе всего предварительного следствия и при наличии возникающих оснований с целью выявления неизвестных следствию эпизодов преступной деятельности группы, а также возможных других соучастников преступления, следователю необходимо направить запросы в другие страховые компании, действующие в отдельно взятом регионе, с указанием всех необходимых данных о транспортных средствах и лицах, проходящих по уголовному делу. При выявлении службами безопасности страховых компаний сомнительных фактов ДТП с участием данных транспортных средств или конкретных лиц, интересующих следствие, следователь должен произвести выемку материалов страховых дел с целью их последующего осмотра, изучения и проведения иных следственных действий. Тем самым производство выемки документов в процессе расследования мошенничества в сфере автострахования может проводиться неоднократно при возникновении в этом объек-

тивной необходимости (например, при выявлении других эпизодов преступной деятельности группы или иных участников преступления).

В протоколе производства выемки следователю необходимо правильно и грамотно отразить весь процесс проводимого следственного действия с точным указанием места и времени его проведения, его участников, сведений относительно кого проводится следственное действие, основных и индивидуализирующих реквизитов изымаемых документов (серия, номер, время, место, а также лицо, принявшее документ), физических признаков документа в случае его нестандартности (наличие повреждений, помарок, разрывов, исправлений и т.д.), индивидуализирующих признаков изымаемых предметов (наименование жестких и иных дисков, системных блоков, их технические характеристики, общий объем содержащийся в них информации и др.).

Фактически осмотр документов начинается при производстве выемки. Однако при этом следователю достаточно лишь ограничиться описанием в протоколе выемки количества и названия каждого документа с указанием места, откуда были изъяты данные документы. Непосредственный и тщательный осмотр изымаемых документов ввиду их большого количества проводится уже в кабинете следователя как самостоятельное следственное действие, результаты которого должны быть отражены в протоколе осмотра документов.

Целью осмотра документов по делам о мошенничестве в сфере автострахования является получение сведений об объекте и условиях договора страхования (предмет страхования, страховой случай, условия выплаты страхового возмещения и др.); сведений, указывающих на особенности подготовки, конкретного способа совершения преступления и сокрытия его следов; сведений, указывающих на причастность конкретных лиц к совершению преступления, сведений о транспортных средствах, использовавшихся для реализации преступного замысла и других сведений, путем тщательного изучения и фиксации содержания, признаков и свойств, индивидуализирующих каждый документ, указывающих на его связь с обстоятельствами, подлежащими доказыванию, и, как следствие, приобщение данных документов к материалам уголовного дела в качестве вещественных доказательств.

Осмотр документов производится по принципу от общего к частному: от наименования и внешнего вида документа до его реквизитов и тщательного исследования той его части, которая имеет (или может иметь) значение для расследования<sup>3</sup> с целью установления истинных обстоятельств наступившего страхового случая либо его фиктивности и иных фактов, имеющих значение для выявления признаков преступного события и причастности к нему конкретных проверяемых лиц. Так, при осмотре и изучении документов по делам о мошенничестве в сфере ав-

---

<sup>3</sup> Баев О.Я. Тактика следственных действий: Учебное пособие. – Воронеж, 1992. – С. 54.

тострахования следователю необходимо особое внимание уделять материалам ДТП, участниками которых являлись одни и те же лица либо транспортные средства с аналогичными повреждениями в короткие промежутки времени; одни и те же эксперты, производившие осмотр транспортных средств, работники отдела урегулирования убытков, производившие страховые выплаты, а также страховые агенты, заключавшие договора страхования; либо в которых в качестве понятых, свидетелей ДТП выступали лица, не проживавшие на территории муниципального образования, где произошло ДТП, либо являющиеся друзьями, знакомыми участников ДТП; материалам, по которым ДТП происходили на трассе в ночное время суток, обычно к концу смен нарядов ДПС; установление, кто из сотрудников ГИБДД выезжал на место ДТП для его оформления и составления в последующем материалов административного правонарушения и других обстоятельств. При этом следует учитывать, что владельцы транспортных средств могут проходить по различным исследуемым материалам как в качестве потерпевших, так и в качестве виновников ДТП.

Все документы в процессе их осмотра подлежат также обязательному исследованию с позиций выявления возможных подчисток и внесения в них различных исправлений, при установлении которых должна быть назначена и проведена экспертиза, на разрешение которой могут быть поставлены вопросы о первоначальном содержании документа, а также способы внесения различных исправлений в содержание документа. В связи с этим, при производстве осмотра документов возможно участие специалиста-криминалиста, который при визуальном осмотре документов может установить видимые признаки подделки подписей (например, в схеме ДТП в качестве понятых) и предложить следователю провести допрос конкретного лица, чья подпись вызывает определенные сомнения, с целью получения свободных образцов для сравнительного исследования путем назначения и производства в дальнейшем судебной почерковедческой экспертизы.

В протоколе осмотра документов в первую очередь должна быть отражена его общая характеристика: содержание документа и его реквизиты (название документа, дата и место его составления, регистрационный номер, лицо, принявшее документ и др.); внешний вид документа и его индивидуализирующие признаки (размер, цвет, качество бумаги); каким способом написан текст: от руки или печатным шрифтом, если от руки, то какого цвета краситель, какого цвета красителя подпись, на какую букву начинается подпись; наличие признаков, указывающих на внесение в документ определенных изменений путем подчистки (удалении части текста), исправлений или дописок; правильная последовательность номеров страниц документа и содержащихся в них записей, в каком порядке и насколько ровно они подшиты (нарушение порядка нумерации, различие цвета красителя, которым нанесены номе-

ра, наличие обрывков бумаги или же отсутствие некоторых его страниц будут свидетельствовать об их фальсификации либо уничтожении противодействующими лицами), а также иные данные, указывающие на те или иные особенности, индивидуализирующие осматриваемый документ.

Таким образом, гносеологические возможности процессуально и тактически грамотно проведенных вышеуказанных следственных действий в процессе расследования мошенничества в сфере автострахования, объединенные в единую организованную и упорядоченную целостную систему способов собирания доказательств, способствуют формированию системы первоначальной доказательственной базы обвинения, направленной на объективное, полное и всестороннее расследование уголовного дела.

### Список литературы

1. Баев О.Я. Тактика следственных действий: учебное пособие. – Воронеж, 1992.
2. Ищенко Е.П., Топорков А.А. Криминалистика: учебник / Под ред. Е.П. Ищенко. – М., 2007. – С. 408.

## TACTICAL FEATURES OF EXCAVATION AND INSPECTION OF DOCUMENTS CASES OF FRAUD IN THE SPHERE OF AUTO INSURANCE

**R.K. Gitinov**

Institute of law, Bashkir state University

Article is devoted to the questions of the tactics of the preparation and holding of the excavation and inspection of documents in the process of investigation of fraud in the sphere of motor insurance, as well as the list of documents to be seized and searched from further communion with them in the materials of the criminal case as material evidence to form the system of evidence in a criminal case.

**Keywords:** *seizure of documents, inspection of documents, fraud in the field of motor insurance*

*Об авторе:*

ГИТИНОВ Рашид Курбанович – соискатель кафедры криминалистики Института права Башкирского государственного университета, кв.6, e-mail: RashidGitinov@mail.ru