

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.
ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра уголовного процесса, криминалистики и судебных экспертиз.

**ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТРАСОЛОГИЧЕСКИХ
МЕТОДОВ ПРИ РАССМОТРЕНИИ РАЗЛИЧНЫХ СТРАХОВЫХ
СЛУЧАЕВ В СУДЕБНОЙ ТРАНСПОРТНО-ТРАСОЛОГИЧЕСКОЙ
ЭКСПЕРТИЗЕ.**

АВТОРЕФЕРАТ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

студентки 5 курса 541 группы специальности 40.05.03 «Судебная
экспертиза» юридического факультета Шуваловой Марии Юрьевны

Научный руководитель

доцент кафедры, к.т.н.

А.В. Калякин

Зав. Кафедрой

доцент, к.ю.н.

С.А. Полунин

Саратов 2016

Введение

Настоящая работа посвящена рассмотрению вопросов диагностического и идентификационного трасологического экспертного исследования следов, образованных в результате контактного взаимодействия элементов транспортного средства, с целью установления их возникновения.

В настоящее время, экспертные и судебные органы все чаще сталкиваются с проблемой решения диагностических и идентификационных вопросов, связанных с повреждениями относительно дорогих транспортных средств.

Очевидно, что от того или иного решения судебного органа зависит сумма выплаты страховой компании заявленная застрахованным лицом. Однако зачастую, как впрочем, и во всех сферах человеческой деятельности, находятся лица, имеющие т.н. «злой умысел».

Существуют разные подходы к определению такого явления, как страховое мошенничество. В отечественной литературе преобладает расширительная трактовка понятия «страховое мошенничество». Под «страховым мошенничеством» понимается «противоправное поведение субъектов договора страхования, направленное на получение страхователем страхового возмещения путем обмана или злоупотребления доверием либо внесение меньшей, чем необходимо при нормальном анализе риска, страховой премии (страхового взноса), а также сокрытие важной информации при заключении или в период действия договора страхования, а также отказ страховщика от выплаты страхового возмещения без должных, вытекающих из закона и правил страхования оснований или гарантий, в результате чего субъекты договора страхования получают возможность незаконно и безвозмездно обращать его в свою пользу». Иначе говоря, к

страховым мошенничествам относятся все виды противоправных действий в сфере страхования независимо от их субъектов, наличия уголовного состава и т.п.

Наиболее распространенные схемы страхового мошенничества связаны со страхованием ответственности владельцев автотранспорта, с инсценировкой или фальсификацией ДТП, угонов.

Представляется целесообразным указать на Статью 159.5. Мошенничество в сфере страхования (введена Федеральным законом от 29.11.2012 N 207-ФЗ)¹. Мошенничество в сфере страхования, то есть хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу, - наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев.

Актуальность работы заключается в том, что в настоящее время случаи страхового мошенничества встречается часто. Поэтому трасологические методы зачастую позволяют установить факт умышленных манипуляций с транспортным средством, путем имитации возникновения дефектов как эксплуатационного так и производственного характера, позволяющих получить соответствующие выплаты или льготы не правоммерным путем.

Льготы - бесплатный ремонт, устранение недостатков и дефектов, продление гарантийного срока обслуживания, замена деталей.

Классификация видов страхового мошенничества, связанных только с транспортными средствами, и которые могут быть установлены с использованием трасологических методов.

- Имитация повреждений кузова автомобиля и его элементов, в результате столкновения транспортных средств, их опрокидывание, наезд транспортных средств на препятствие и др.

- Умышленное изменение технических характеристик, узлов и механизмов. Например, ходовая часть, рулевой механизм, трансмиссия, электрооборудование, и непосредственно их составляющие детали.

Вопросы, которые наиболее распространены при экспертном исследовании.

1. Является ли дефект производственным, то есть возникшем в результате изготовления и сборки данного узла?

2. Является тот или иной дефект следствием нарушения рекомендуемых правил эксплуатации?

При решении указанных вопросов, по нашему мнению, необходим комплексный подход, который предусматривает как использование современных компьютерных программ, так и накопление статистического материала и его анализа, для более широкого применения трасологических методов исследования.

Следует заметить, что в большинстве случаев, судебное решение выносится с учетом выводов судебной экспертизы. Поэтому искажение или пренебрежение, методическими основами трасологической или автотехнической экспертизы влечет за собой необоснованный вывод. При этом судьи, зачастую, не могут принять решение без объективных выводов эксперта. В случае недостоверного вывода появляется возможность нечестного получения страхового вознаграждения.

Актуальность данного исследования заключается в том, что в настоящее время методики диагностического и идентификационного исследования повреждений транспортных средств, требуют кардинального усовершенствования с учетом современного состояния научных основ трасологической и автотехнической экспертизы, а также судебной экспертизы лакокрасочных материалов, покрытий и окрашенных предметов.

Научная новизна предлагаемых исследований заключается:

- в предлагаемой классификации повреждений транспортных средств, применительно к трасологическим экспертным исследованиям, касающихся страховых случаев;
- в экспериментально подтвержденных результатах диагностических экспертных исследованиях повреждений на натуральных образцах (элементах кузовов транспортных средств различных модификаций);
- в экспериментально подтвержденных результатах идентификационных экспертных исследованиях повреждений на натуральных образцах (элементах кузовов транспортных средств различных модификаций) и исследовании слеодообразующих поверхностей.

Экспериментальная часть работы заключается в исследовании различных видов трасологических следов на элементах и деталях транспортных средств различных модификаций. Получение фотоизображений для дальнейшего аналитического исследования.

Анализ полученных экспериментальных образцов позволяет дифференцировать следы, возникшие в результате умышленного воздействия и следы, возникшие в результате «страхового случая».

Результаты проведенного исследования дают возможность эксперту распознать и разделить группы следов возникших при различных обстоятельствах. Приводятся примерные образцы экспертных

трасологических исследований, применительно к повреждениям, связанных со «страховыми случаями» или нанесенными умышленно.

В первой главе работы приводятся основные общетеоретические понятия транспортно-трасологических исследований, в частности применительно к повреждениям элементов транспортных средств образованных в результате некоторых событий, не предусмотренных страховыми обязательствами.

Подробно рассмотрены виды повреждений транспортных средств, в зависимости от обстоятельств дорожно-транспортного происшествия.

Вторая глава посвящена рассмотрению решения диагностических и идентификационных задач при различных повреждениях транспортных средств. Приведены общие положения методики диагностического и идентификационного экспертного исследования деталей и частей ТС.

В третьей главе представлены ход и результаты проведенных экспериментальных и аналитических исследований, с целью формирования классификации повреждений элементов транспортных средств образованных в результате некоторых событий, не предусмотренных страховыми обязательствами, а также дополнения существующих методик диагностического и идентификационного исследования транспортных средств.

Четвертая глава посвящена обсуждению полученных результатов и их практических приложений. На основании анализа реальных повреждений описаны признаки и особенности экспертного трасологического исследования указанных повреждений транспортных средств. Показана возможность использования предлагаемой методики как в диагностических трасологических исследованиях, так и в идентификационных. Даны практические рекомендации в виде примерных образцов экспертных заключений.

Заключение

Страховое мошенничество - это одна из самых серьезных проблем страховых компаний во всем мире. В мировой индустрии потери в результате не выявленных афер составляют в среднем 15-20 % от общего количества собранных платежей. Наиболее распространенные схемы страхового мошенничества связаны со страхованием ответственности владельцев автотранспорта с инсценировкой или фальсификацией ДТП, угонов различных повреждение и др.

Полностью устранить мошенничество из страхования невозможно. Однако, принимая специальные меры его можно держать под контролем, минимизировать ущерб, предотвращать значительное число криминальных проявлений.

Проведенные в настоящей работе исследования позволили предложить классификацию повреждений, а также дополнения к известным методикам их экспертного трасологического исследования. В соответствие с предложенной классификацией повреждений транспортных средств, с целью их дифференциации, анализа признаков и установления их происхождения, рассмотрены следующие виды повреждений.

1. Повреждения кузова и его оперения.
2. Механические повреждения остекления и светового оборудования у автомобиля.
3. Термическое повреждение остекления и других элементов автомобиля.
4. Повреждение трансмиссии и двигателя.
5. Повреждения пневматических шин и дисков колес автомобиля.
6. Механические повреждения элементов салона автомобиля.

На основании анализа реальных повреждений описаны признаки и особенности экспертного трасологического исследования указанных повреждений транспортных средств.

Показана возможность использования предлагаемой методики как в диагностических трасологических исследованиях, так и в идентификационных.

Даны практические рекомендации в виде примерных образцов экспертных заключений.

Таким образом, борьба со страховым мошенничеством не может замыкаться лишь на отдельных шагах. Только комплексный подход, при котором одновременно будут вноситься законодательные инициативы, разрабатываться новые методы исследования, использоваться современные методики, усовершенствоваться старые положения о страховании, реализовываться конкретные мероприятия по налаживанию сотрудничества с органами государственной власти, внедряться современные информационные ресурсы и осуществляться контроль над агентами позволит эффективно противодействовать страховому мошенничеству.