

Научная статья

УДК 343.9

DOI 10.25205/2542-0410-2025-21-3-114-118

Научные исследования преступлений в сфере страхования: уголовно-правовое и криминалистическое направления (на примере внутрикорпоративных хищений)

Александр Викторович Шеслер

Кузбасский институт Федеральной службы исполнения наказаний РФ
Новокузнецк, Россия

sofish@inbox.ru

Аннотация

На заседании диссертационного совета 24.2.426.04 ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» 16 апреля 2025 г. успешно прошла защита диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук Сердюка Александра Александровича на тему «Методика расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования» по специальности 5.1.4 «Уголовно-правовые науки (юридические науки)». Диссертационный совет констатировал, что диссертация А. А. Сердюка представляет собой научно-квалификационную работу, которая соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842 и Порядка присуждения ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук в Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, утвержденного приказом ректора ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» (в редакции приказа от 28 февраля 2024 года № 02-0355). Исследование отличается научной новизной, в нем содержится решение задачи, имеющей важное значение для развития уголовно-правовой науки и правоприменительной деятельности. Исходя из этого, диссертационный совет принял решение о присуждении А. А. Сердюку ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.4 «Уголовно-правовые науки (юридические науки)». Статья представляет собой основные положения отзыва члена диссертационного совета на диссертацию, в котором подвергнуты анализу основные положения рассматриваемой диссертации.

Ключевые слова

внутрикорпоративные хищения, уголовно-правовая характеристика хищений, методика расследования хищений, типовые модели механизма хищений, дискреционная инициатива лица, производящего расследование, внутрикорпоративная безопасность

Для цитирования

Шеслер А. В. Научные исследования преступлений в сфере страхования: уголовно-правовое и криминалистическое направления (на примере внутрикорпоративных хищений) // Юридическая наука и практика. 2025. Т. 21, № 3. С. 114–118. DOI 10.25205/2542-0410-2025-21-3-114-118

Scientific Research of Crimes in the Sphere of Insurance: Criminal-Legal and Forensic Directions (on the Example of Intra-corporate Thefts)

Alexander V. Shesler

Kuzbass Institute of the Federal Penitentiary Service of the Russian Federation

Novokuznetsk, Russian Federation

sofish@inbox.ru

Abstract

At the meeting of the Dissertation Council 24.2. 426.04 of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration on April 16, 2025, Serdyuk Alexander Alexandrovich successfully defended his thesis for the degree of Candidate of Law on the topic "Methods of investigating corporate embezzlement in the insurance sector" in the specialty 5.1.4 – Criminal law sciences (legal sciences). The Dissertation Council stated that the thesis of A. A. Serdyuk is a scientific qualification work that meets the requirements of the Regulations on the Award of Academic Degrees, approved by Decree of the Government of the Russian Federation dated September 24, 2013 No. 842 and the Procedure for awarding the degree of Candidate of Sciences, the degree of Doctor of Sciences at the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation, approved by the order of the Rector of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (as amended by Order No. 02-0355 dated February 28, 2024). The study is characterized by scientific novelty, it contains a solution to a problem that is important for the development of criminal law science and law enforcement. Based on this, the dissertation Council decided to award A.A. Serdyuk the degree of Candidate of Law in the specialty 5.1.4 – Criminal law sciences (legal sciences). The article presents the main provisions of the review of a member of the dissertation council for a dissertation, in which the main provisions of the dissertation under consideration are analyzed.

Keywords

intra-corporate embezzlement, criminal law characteristics of embezzlement, methods of embezzlement investigation, typical models of embezzlement mechanism, discretionary initiative of the person conducting the investigation, and intra-corporate security

For citation

Shesler A. V. Scientific research of crimes in the sphere of insurance: criminal-legal and forensic directions (on the example of intra-corporate thefts). *Juridical Science and Practice*, 2025, vol. 21, no. 3, pp. 114–118. (in Russ.)

DOI 10.25205/2542-0410-2025-21-3-114-118

Актуальность темы исследования сомнений не вызывает и обусловлена прежде всего тем, что внутрикорпоративные хищения сдерживают развитие рынка страховых услуг, так как носят значительный ущерб страховым организациям, в результате которого увеличивается стоимость страховых услуг до пределов, недоступных значительному числу нуждающихся в них субъектов. Противодействие таким хищениям осложнено тем, что они по целому ряду причин носят высоко латентный характер, во многом из-за отсутствия научно разработанной криминалистической методики, которая необходима правоохранительным органам для их раскрытия и расследования. Представляется, что диссертационное исследование А. А. Сердюка в значительной степени способствует решению возникшей проблемы.

Как отмечает сам автор диссертации, «разработке научных положений и практических рекомендаций по расследованию страхового мошенничества и других преступлений в сфере страхования посвящены крупные монографические работы ряда специалистов: А. И. Алгазина, Р. Н. Боровских, Е. В. Булгаковой, Н. В. Быковой, Р. К. Гитинова, С. А. Лубина, В. А. Маслова, Н. Н. Потаповой, О. В. Трубкиной, М. М. Уразбахтина, С. И. Усачева и других авторов. В целом, арсенал криминалистических работ по теме выглядит весьма внушительным» [1, с. 5]. Однако следует согласиться с доводом специалистов о том, что проблематика внутрикорпоративных хищений недостаточно полно рассмотрена на страницах криминалистической и уголовно-правовой литературы [2, с. 86]. В этой связи диссертация А. А. Сердюка обладает научной новизной, о чем будет сказано далее.

Логичной представляется структура работы.

В первой главе диссертации соискатель обстоятельно характеризует предмет криминалистической методики расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования. Это необходимо для того, чтобы определить, какие именно преступления и в отношении каких лиц необходимо расследовать при помощи рекомендаций, сформулированных в методике. Исходя из этого в работе формируются теоретические аспекты типологизации внутрикорпоративных хищений в сфере страхования, и на их основе выделяются типовые модели механизмов внутрикорпоративных хищений в сфере страхования.

Научный интерес представляет предложение соискателя осуществлять криминалистическую характеристику типовых моделей механизмов рассматриваемых преступлений на основе типовых элементов, перечень которых избирается автором не произвольно, а на основе созданной для соответствующей цели матрицы корреляции.

Важным научным результатом является проведенный соискателем анализ взаимовлияния типовых криминалистических признаков, характеризующих способы и другие элементы моделей внутрикорпоративных хищений в сфере страхования. Сформированная таким образом матрица корреляций представляет достаточно оригинальный подход в криминалистическом изучении вопросов описания определенных видов преступлений.

Во второй главе диссертации содержится обстоятельная характеристика типичных способов, типовой обстановки совершения внутрикорпоративных хищений в сфере страхования, а также приведено описание особенностей личности типичного преступника и следовых картин внутрикорпоративных хищений в сфере страхования. Полученные на этой основе результаты информативно характеризуют основные модели преступной деятельности в сфере страхования, участниками которой выступают профессиональные участники отношений страхования.

Глава третья диссертации посвящена особенностям выявления, расследования и предупреждения внутрикорпоративных хищений в сфере страхования. Предметом научной полемики является утверждение соискателя о том, одним из главных принципов расследования данных преступлений является принцип дискреционной инициативы. Автор показывает его возможности при выявлении и на первоначальном этапе расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования.

В третьей главе также выделены и рассмотрены типичные следственные ситуации и версии на первоначальном этапе расследования указанных преступлений, тактические особенности производства отдельных следственных действий и использования специальных знаний при их расследовании внутрикорпоративных хищений в сфере страхования. Отдельное внимание уделено проблемам эффективности криминалистических средств предупреждения внутрикорпоративных хищений в сфере страхования.

К числу принципиально новых положений, полученных лично соискателем, позволяющих определить исследование как научно-квалификационную работу, содержащую решение задач, имеющих существенное значение для теории и практики, следует отнести:

- творческое обобщение научных исследований, посвященных разработанным частным криминалистическим методикам расследования преступлений в сфере страхования;
- авторское определение понятия внутрикорпоративных хищений в сфере страхования как криминалистической категории, которая, по мнению соискателя, включает не только кражи, мошенничество, присвоения и растраты, но и преступления, предусмотренные ст. ст. 172, 172.1, 201, 272, 327 УК РФ;
- криминалистическую характеристику механизма совершения внутрикорпоративных хищений в сфере страхования и выделение на этой основе типовых моделей таких хищений, включающих такие интегративные элементы, как субъект, ситуация, способ, следы;
- криминалистическую характеристику личности типичного преступника и следовых картин внутрикорпоративных хищений в сфере страхования;

- характеристику принципа дискреционной инициативы «как автономии волевого усмотрения сотрудника правоохранительного органа, в котором наступательность в принятии, реализации (в рамках его законных полномочий) криминалистических решений является способом достижений стоящих перед ним задач выявления, пресечения, расследования фактов уголовно наказуемой деятельности конкретных лиц с корреспондирующей этому личной ответственностью за содержание и результаты своей правовой деятельности»;
- аргументацию основных тактических особенностей производства отдельных следственных действий при расследовании внутрикорпоративных хищений в сфере страхования;
- предложения по основным направлениям криминалистического предупреждения внутрикорпоративных хищений в сфере страхования.

Указанные выше обстоятельства свидетельствуют о завершенном и самостоятельном научном исследовании.

Несмотря на актуальность и научную новизну диссертационного исследования, в нем содержатся положения, по поводу которых следует сделать замечания.

1. Объектом критики является авторское определение понятия внутрикорпоративных хищений как криминалистической категории. По мнению соискателя, оно включает не только кражи, мошенничества, присвоения и растраты, но и преступления, предусмотренные ст. ст. 172, 172.1, 201, 272, 327 УК РФ. Данному вопросу посвящена отдельная публикация автора [3]. Безусловно, криминалистическая характеристика рассматриваемых хищений должна отличаться от их уголовно-правовой характеристики. Однако, на наш взгляд, это следует делать не за счет включения в него преступлений, которые не только хищениями не являются, но не являются даже смежными с хищениями преступлениями в силу целой совокупности не совпадающих между ними признаков. Криминалистическая характеристика должна основываться прежде всего на выделении особенностей механизма совершения внутрикорпоративных хищений в сфере страхования, одной из которых является их сопряженность с преступлениями в сфере экономической деятельности, с преступлениями против интересов службы в коммерческих и иных организациях, с преступлениями в сфере компьютерной информации и с подделкой документов.

2. Полагаем, что в уточнении нуждается предложенное соискателем понятие дискреционной инициативы сотрудника правоохранительного органа, проявляемой им при расследовании преступлений. Соискатель, на наш взгляд, сводит подобную дискрецию исключительно к усмотрению сотрудника правоохранительного органа на принятие криминалистических решений. Такой подход буквально означает, что сотрудник правоохранительного органа по своему усмотрению может принимать, а может и не принимать определенные криминалистические решения. Вместе с тем дискреция в правоприменительной деятельности (прежде всего в правоохранительной деятельности) означает не просто усмотрение в принятии решения, а такое усмотрение, которое предполагает обязанность правоприменителя принимать определенное решение при отсутствии в применяемом нормативно-правовом акте конкретного варианта решения и достаточно четких условий для его принятия. Такое понимание дискреции вытекает из сути правоприменения, которое основывается не просто на правах и обязанностях, а на полномочиях, предписывающих сотруднику правоохранительного органа при расследовании преступления реализовать эти права и обязанности.

3. Нельзя согласиться с тем, что соискатель в качестве основных направлений криминалистического предупреждения внутрикорпоративных хищений в сфере страхования выделяет информационный мониторинг и информационный обмен в рамках государственного регулирования страховой деятельности и страхового надзора, а также повышение эффективности системы корпоративного управления и корпоративной безопасности страховых организаций. Дело в том, что основу любого предупреждения составляет нейтрализация выявленных причин и условий совершения преступлений, нейтрализация общественной опасности лиц, со-

вершивших преступления, а также нейтрализация общественной опасности лиц, склонных к совершению преступлений.

Вместе с тем указанные замечания имеют дискуссионный характер, являются предметом научной полемики, не снижают ценность диссертационного исследования и его общую положительную оценку.

Список литературы

1. **Сердюк А. А.** Методика расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования: дис. ... канд. юрид. наук: 5.1.4 «Уголовно-правовые науки (юридические науки)». Новосибирск: Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Сибирский институт управления, 2024. 191 с.
2. **Боровских Р. Н.** Базовая криминалистическая методика расследования преступлений в сфере страхования: моногр. / под науч. ред. д-ра юрид. наук, проф. Ю. П. Гармайева. М.: Юрлитинформ, 2018. 325 с.
3. **Боровских Р. Н., Сердюк А. А.** Предмет (основание) криминалистической методики расследования внутрикорпоративных хищений в сфере страхования // Юридическая наука и практика. 2022. Т. 18. № 4. С. 25–41.

References

1. **Serdyuk A. A.** Methods of investigation of intra-corporate embezzlement in the insurance sector: dis. ... cand. jurid. Sciences: 5.1.4. – Criminal Law sciences (legal sciences). Novosibirsk, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Siberian Institute of Management, 2024. 191 p. (in Russ.)
2. **Borovskikh R. N.** Basic criminalistic methodology of investigation of crimes in the insurance sector: monograph. Under the scientific editorship of the doctor. jurid. PhD, prof. Y. P. Garmayeva. Moscow, Yurlitinform publ., 2018. 325 p. (in Russ.)
3. **Borovskikh R. N., Serdyuk A. A.** The subject (basis) of the criminalistic methodology for investigating corporate embezzlement in the insurance sector. *Legal Science and Practice*, 2022, vol. 18, no. 4, pp. 25-41. (in Russ.)

Информация об авторе

Шеслер Александр Викторович, доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры уголовно-правовых дисциплин Кузбасского института ФСИН России

Information about the Author

Alexander V. Shesler, Doctor of Law, Professor, Professor of the Department of Criminal Law Disciplines at the Kuzbass Institute of the Federal Penitentiary Service of Russia

Статья поступила в редакцию 28.06.2024;
одобрена после рецензирования 28.06.2025; принята к публикации 30.06.2025

*The article was submitted 07.10.2024;
approved after reviewing 17.01.2025; accepted for publication 30.06.2025*