

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное казенное образовательное учреждение
высшего образования
«Уфимский юридический институт Министерства внутренних дел
Российской Федерации»

Кафедра социально-гуманитарных и экономических дисциплин

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему **«ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ
СОТРУДНИКАМИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ И
РАСКРЫТИИ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Выполнил
Даминов Арслан Насимович
обучающийся по специальности
40.05.02Правоохранительная деятельность
2019 года набора, 922 учебного взвода

Руководитель
Заместитель начальника кафедры
социально-гуманитарных
и экономических дисциплин
Острякова Аида Фильгатовна

К защите _____
рекомендуется / не рекомендуется

Начальник кафедры _____ А.А. Исаев
подпись

Дата защиты «__» _____ 2024 г. Оценка _____

ПЛАН

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ, ОСОБЕННОСТИ, ВОЗМОЖНОСТИ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ.	6
§ 1.1. Понятие, основные аспекты и особенности проявления преступлений в сфере банковской деятельности.....	6
§ 1.2. Способы совершения незаконной банковской деятельности.	9
§ 1.3. Обстоятельства, подлежащие доказыванию при расследовании преступлений, связанных с незаконной банковской деятельности.	166
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ СОТРУДНИКАМИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ И РАСКРЫТИИ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	255
§ 2.1. Использование специальных экономических знаний при выявлении и раскрытии незаконной банковской деятельности.....	255
§ 2.2. Проблемы, связанные с расследованием незаконной банковской деятельности, включая незаконное обналичивание денежных средств.....	355
ГЛАВА 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОТРУДНИКОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ И РАСКРЫТИИ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	400
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	466
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:	48

ВВЕДЕНИЕ

Проблематика использования специальных экономических знаний сотрудниками экономической безопасности и противодействия коррупции при выявлении и раскрытии незаконной банковской деятельности важна для каждого государства на различных этапах его развития, независимо от характера преобладающих социально-экономических и политических условий. Незаконная банковская деятельность затрагивает разнообразные виды финансовой активности и проявляется в множестве областей жизни общества, охватывая как устойчивые структуры государственной и общественной собственности, так и организации различных правовых форм — от частных банков до крупных финансовых корпораций.

С течением времени усилились не только целенаправленные атаки на банковские структуры, но и другие экономические преступления, включая злоупотребления должностными полномочиями, взяточничество, коммерческий подкуп, мошенничество, подделку документов и другие. Кроме того, появление новых видов преступлений, таких как лжепредпринимательство, незаконное получение кредитов и уклонение от их возврата, преднамеренное и фиктивное банкротство, а также уклонение от уплаты налогов, указывает на изменение методов и подходов в совершении незаконных действий в банковской сфере.

Рост организованной преступности в банковской сфере тревожит, особенно учитывая участие коррумпированных служащих государственных структур, включая правоохранительные органы. Преступные группировки, привлекая специалистов из различных областей, используют как традиционные, так и инновационные методы и приемы для совершения преступлений, что приводит к серьезным экономическим потерям для государства. Признание необходимости обеспечения экономической безопасности определяет важность изучения этой темы. Полиция, как один из ключевых субъектов обеспечения экономической безопасности, стоит на передовой этой борьбы. Актуальность темы исследования дополнительно подчеркивается текущей реформой Министерства внутренних

дел России, в ходе которой милиция трансформируется в полицию. Это изменение возвращает полиции функции по обеспечению экономической безопасности, которые они выполняли с 1917 года, представляя исторический интерес и подчеркивая важность данного исследования в современных условиях.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования являются особенности общественных отношений, возникающих в деятельности полиции по обеспечению экономической безопасности и противодействию коррупции при выявлении и раскрытии незаконной банковской деятельности, а также связанные с этим проблемы уголовно-правового и процессуального характера, криминалистические аспекты теории и практики борьбы с анализируемой категорией преступлений.

Предметом исследования выступают научно-теоретические, правовые и практические проблемы деятельности полиции по обеспечению экономической безопасности и противодействию коррупции при выявлении и раскрытии незаконной банковской деятельности. Необходимость исследования этих, а также ряда других проблем, предопределили актуальность и выбор автором темы исследования.

Целью исследования является разработка актуальных научных и прикладных проблем обеспечения экономической безопасности и противодействия коррупции при выявлении и раскрытии незаконной банковской деятельности. Исходя из отмеченной цели, автор поставил перед собой следующие основные задачи:

- проанализировать уголовно-правовые и иные проблемы обеспечения экономической безопасности и противодействия коррупции в банковской сфере;
- изучить понятие и содержание незаконной банковской деятельности с позиций отечественного законодательства;
- обобщить материалы судебной-следственной практики по делам о незаконной банковской деятельности;

- разработать рекомендации по организации деятельности полиции по обеспечению экономической безопасности и противодействию коррупции при выявлении и раскрытии незаконной банковской деятельности.

Методологическая и теоретическая база. Общую методологическую основу исследования составляет диалектический метод научного познания, отражающий взаимосвязь теории и практики, а также частно-научные методы: сравнительного исследования; конкретно-социологический; системный анализ; анализ документов, статистических данных; обобщение судебной-следственной практики, материалов конкретных уголовных дел и др.

В качестве основных нормативных источников для обоснования сделанных выводов и рекомендаций использованы: Конституция РФ; Указы Президента России; постановления Правительства России; действующие уголовно-процессуальное, уголовное, гражданское, административное, налоговое законодательство; указания и приказы Генерального прокурора РФ; приказы и инструкции министра внутренних дел России, а также иных министерств и ведомств, относящиеся к теме исследования; постановления Пленумов Верховного Суда РФ.

Структура дипломной работы определяется целями и задачами исследования и состоит из трех глав, введения, заключения и списка литературы.

ГЛАВА 1. КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ, ОСОБЕННОСТИ, ВОЗМОЖНОСТИ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ.

§ 1.1. Понятие, основные аспекты и особенности проявления преступлений в сфере банковской деятельности.

В контексте акцентирования на усиленные меры по обеспечению финансовой безопасности в банковской отрасли, необходимость разработки и реализации интегрированных стратегий для нейтрализации криминальных угроз становится критически важной. Каждая социальная структура внутри общества несёт ответственность за сохранение безопасности, причём в сфере финансов данная задача выходит на первый план. Понятие "безопасности" в данном контексте трактуется как полное отсутствие угрозы и гарантия защиты, что отражено в определении В.И. Даля: безопасное — это то, что не угрожает, не способно нанести зло или вред. Отмечено в Стратегии экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года, экономическая безопасность рассматривается как защита национальной экономики от различных угроз (п. 7.1), где среди прочего упоминается уязвимость информационной инфраструктуры финансово-банковской системы (п. 8) и высокий уровень коррупции (п. 18)¹.

В деятельности банковской сферы прослеживается её роль как основы экономического развития, но и как арены для криминальных действий, включая незаконный оборот средств и финансовые преступления, которые негативно влияют на экономическую стабильность и развитие. Система, включающая Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков,

¹ Костюк Михаил Фёдорович, Голиусов Анатолий Александрович Понятие и система преступлений в банковской сфере // Евразийская адвокатура. 2019. С. 2.

подвергается криминальным вызовам, особенно в условиях экономической нестабильности и социальных противоречий. Это подтверждается статистикой 2018 года, когда был зафиксирован рост преступлений в экономической сфере, в том числе связанных с финансово-кредитной системой и внешнеэкономической деятельностью. Особую тревогу вызывает деятельность преступных организаций, что характерно для кредитно-финансовой сферы.

Важность уголовно-правового противодействия преступлениям в банковской сфере возрастает, учитывая общественную опасность, скрытность действий преступников и сложности в квалификации совершаемых преступлений. Преступления в банковской сфере ведут к другим серьезным преступлениям, включая взяточничество и подделку документов. Проблематика коррупции и теневой экономики усугубляет эти вызовы, подрывая инвестиционную привлекательность и устойчивость экономики, что, в свою очередь, способствует усилению преступного потенциала в этой сфере.

В контексте усиления мероприятий по обеспечению финансовой безопасности в банковской отрасли, значимость создания и совершенствования методов профилактики преступлений становится очевидной. Воздействие таких преступлений на инвесторов и на общую безопасность банковской деятельности ощутимо, при этом возможно его минимизировать путём повышения эффективности предотвращения нарушений. Уголовная ответственность за преступления в банковской сфере, направленная на борьбу с криминальными угрозами, в основном освещена в разделе 8 Уголовного кодекса РФ, который регулирует экономические отношения и определяет экономику и экономические связи как генеральный объект правонарушений¹.

Традиционно считается, что основным объектом преступлений, описанных в главе 22 УК РФ, являются общественные отношения в сфере экономической деятельности, характеризующиеся их разнообразием и экономической

¹ Боровиков, В. Б. Уголовное право. Общая часть : учебник для вузов / В. Б. Боровиков, А. А. Смердов ; под редакцией В. Б. Боровикова. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 167.

взаимосвязью. Однако отсутствие специализированных норм, относящихся к банковской деятельности в отдельной главе, усложняет определение их конкретного объекта. Правовое регулирование подчеркивает, что общественные отношения, гарантирующие функционирование банковской системы, должны быть признаны видовым объектом таких преступлений. Исходя из этого, было бы целесообразно выделить такие нормы в отдельную главу раздела 8 «Преступления в сфере экономики», что повысило бы их значимость и уточнило бы ответственность.

Существующая неоднозначность в интерпретации преступлений в этой сфере порождает разночтения в уголовно-правовом анализе, разделяющемся на исследование финансовых преступлений, влияющих на финансово-экономические отношения, и анализ преступлений в кредитно-банковской сфере. Важным аспектом является определение общественных отношений, изменяемых преступными действиями, что помогает уточнить социальную суть совершаемых действий.

Банковская деятельность как объект уголовно-правовой охраны характеризуется многообразием общественных отношений, которые не могут быть объединены под единым защищаемым благом. Это предполагает разработку классификации преступлений в банковской сфере, основываясь на различных критериях, которые определяют их специфику. Среди них:

Преступления против собственности в банковской сфере, совершаемые как клиентами, так и сотрудниками банков, чаще всего посредством обмана или злоупотребления доверием;

1) Преступления в экономической деятельности, мотивированные экономической выгодой, включая получение льготных кредитов, заключение выгодных контрактов;

2) Преступления против интересов службы, осуществляемые лицами, выполняющими управленческие функции;

3) Специализированные и общие субъекты преступлений, различаемые по возможности совершения определённых действий;

4) Преступления, совершаемые как единолично, так и в соучастии, что усугубляет проблему определения формы участия¹.

Таким образом, уточнение и расширение нормативной базы по преступлениям в банковской сфере может существенно повысить эффективность уголовно-правовой защиты этой ключевой отрасли.

§ 1.2. Способы совершения незаконной банковской деятельности.

В современных условиях экономического кризиса и дефицита бюджетных ресурсов активизация работы правоохранительных органов в области выявления и расследования экономических преступлений, подрывающих фундаменты экономической безопасности страны, становится насущной задачей. Помимо либерализации законодательства и повышения правосознания в сфере предпринимательства, которые проводятся на государственном уровне, продолжающийся рост экономических преступлений остаётся значительной проблемой. Статистические данные, опубликованные на официальном портале МВД России, свидетельствуют о росте преступлений экономической направленности на 3,7% за 2021 год по сравнению с предыдущим периодом, что подчеркивает систематический характер и значительное влияние таких преступлений на экономическое развитие государства.

Из анализа причиненного ущерба становится очевидно, что экономические преступления лишают бюджеты субъектов Российской Федерации необходимых для социального обеспечения и других важных целей средств. В этом контексте, одним из наиболее частых и значимых видов экономических преступлений является незаконная банковская деятельность, предусмотренная статьёй 172 УК РФ. Это делает актуальной задачу повышения эффективности работы органов внутренних дел в области раскрытия и расследования подобных дел.

¹ Гладких, В. И. Уголовное право России в таблицах и комментариях. Общая часть : учебник для вузов / В. И. Гладких, М. Г. Решняк. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 52.

Основываясь на изучении законодательства и специализированной литературы, можно утверждать, что тема незаконной банковской деятельности до сих пор остаётся малоисследованной, что подчеркивает её актуальность. Настоящее исследование направлено на раскрытие преступных схем в сфере незаконной банковской деятельности, анализ следственных ситуаций и проблем, возникающих в ходе расследования, и поиск эффективных методов их решения.

Согласно ст. 172 УК РФ, незаконной банковской деятельностью признаётся осуществление банковских операций без необходимой регистрации или специального разрешения (лицензии), что важно в контексте требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Нарушения в этой сфере не только причиняют значительный ущерб экономике, но и подрывают доверие к финансовой системе, что делает рассмотрение этой проблематики особенно важным для обеспечения стабильности и безопасности экономической среды России.

В условиях текущего экономического кризиса и острого дефицита бюджетных средств, деятельность правоохранительных органов в сфере раскрытия и расследования экономических преступлений, которые подрывают основы экономической безопасности государства, становится приоритетной. Особенно актуальной является борьба с незаконной банковской деятельностью, включая операции по обналичиванию денежных средств и транзитированию финансов, что включает переводы денег по поручениям физических и юридических лиц¹.

Материалы уголовных дел, рассмотренные следователями из ГСУ ГУ МВД России по Красноярскому краю и СУ УМВД России по городу Кемерово за период 2019-2023 годов, выявили, что ключевым методом незаконной банковской деятельности является использование фиктивных организаций. Эти организации, фактически не ведущие никакой реальной деятельности,

¹ Поляков Николай Владиславович, Гармаев Юрий Петрович Проблемы выявления и раскрытия легализации преступных доходов, полученных от незаконной банковской деятельности // Вестник КРУ МВД России. 2019. С. 5.

устанавливают для своих клиентов ставки за обналичивание в размере 5-8% от поступлений на расчетные счета. Фиктивные договоры, как правило, заключаются на поставку инертных материалов, таких как бетон, щебень и песок, что усложняет контроль и верификацию без проведения строительной судебной экспертизы¹.

В рамках этой схемы денежные средства перемещаются между множеством счетов с целью затруднения трассировки финансовых потоков и маскировки истинной природы операций. В конечном итоге, денежные средства выводятся в наличную форму через различные предлоги, такие как выплата зарплаты или покрытие хозяйственных нужд, и часто переводятся на счета физических лиц.

Преступная деятельность в этой области осложнена использованием современных технологий дистанционного банковского обслуживания, таких как системы «клиент-банк» и «интернет-банк», что делает операции менее прозрачными и более устойчивыми к обнаружению. Кроме того, расследования показывают, что фиктивные организации часто регистрируются на лиц, которые могут не быть осведомлены о незаконной природе деятельности, включая близких родственников или знакомых основных фигурантов. Эти лица зачастую используются для создания видимости законности операций².

Важно отметить, что практика выявления и пресечения таких схем требует от правоохранительных органов высокой квалификации и знания специфики банковской сферы, а также способности координировать действия на различных уровнях, включая межрегиональное взаимодействие. Расследование таких дел демонстрирует необходимость углубленного анализа финансовых потоков и оперативного реагирования на изменения в методиках проведения финансовых

¹ Голубятников Севир Павлович, Бандорина Ирина Валерьевна Использование внешних источников информации при выявлении и доказывании экономических преступлений // ЮП. 2020. С. 1-2.

² Лапин, Е. С. Теория оперативно-розыскной деятельности : учебник и практикум для вузов / Е. С. Лапин. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 351.

операций преступниками, что подчеркивает важность адаптации существующих методов борьбы с экономическими преступлениями к текущим реалиям.

В рамках борьбы с незаконной банковской деятельностью, процесс сбора доказательств и расследование занимают ключевую роль. Особое внимание уделяется идентификации источников финансирования и потоков денежных средств, которые в результате незаконных операций конвертируются в наличные и используются для приобретения активов. Эти активы, как правило, регистрируются на родственников или близких лиц тех, кто участвует в незаконной деятельности, что осложняет процесс их конфискации в рамках уголовного дела.

Критическим аспектом в расследовании является установление истинной природы финансовых транзакций и определение точного происхождения активов. С этой целью следователи должны собирать убедительные доказательства о преступной природе денежных средств и другого имущества. Особое значение в этом процессе приобретает сотрудничество с Росфинмониторингом, который может предоставить ценную информацию о финансовых операциях и участниках незаконных схем.

Тем не менее, результаты финансовых расследований Росфинмониторинга в настоящее время не могут использоваться как полноценные доказательства в суде, что требует от следователей проведения дополнительных запросов и проверок, что значительно увеличивает время расследования. Проблематичным остаётся и изъятие электронной переписки, которая часто является ключевым элементом в доказывании связи между участниками преступной сети. Процесс получения информации из электронных почтовых сервисов осложнён и требует значительных временных затрат и ресурсов.

Возможное решение этих проблем может заключаться в законодательном упрощении процедуры доступа следователей к данным финансовых операций и переписки, а также во внедрении механизмов быстрого реагирования на запросы правоохранительных органов. Это позволило бы сократить время на проведение расследований и ускорить процесс привлечения виновных к ответственности.

Дополнительно, стоит рассмотреть вопрос о возможности использования данных, полученных Росфинмониторингом, в качестве доказательств в суде, что ускорило бы процесс расследования и уменьшило бы дублирование действий следственных органов. Подобные изменения в законодательстве могли бы значительно повысить эффективность борьбы с экономическими преступлениями и улучшить систему уголовного правосудия в целом¹.

Проблема сохранности электронной переписки, особенно после её удаления адресатами из почтовых ящиков, представляет собой значительное препятствие в расследовании уголовных дел, связанных с незаконной банковской деятельностью. Учитывая, что провайдеры в настоящее время не обязаны сохранять удалённую переписку, законодательное введение такой обязанности на определённый срок могло бы существенно улучшить ситуацию, позволяя следователям восстанавливать удалённые данные для использования в качестве доказательств.

Кроме того, случаи подделки подписей номинальными директорами фиктивных организаций требуют оперативного сбора образцов почерка и проведения почерковедческих экспертиз. Это позволяет подтверждать или опровергать участие данных лиц в совершении преступлений и устанавливать фактические обстоятельства совершения правонарушений.

Согласно вашему описанию, важным моментом в расследовании является выявление источников перечисления средств и их использование. Нередко используются распорядительные письма для обоснования финансовых операций, которые в реальности не соответствуют действительности. Эти операции маскируются под законные экономические активности, такие как оплата транспортных услуг или подрядных работ, что затем используется для обналичивания средств.

¹ Поляков Николай Владиславович Способы совершения незаконной банковской деятельности и некоторые проблемы, возникающие при расследовании уголовных дел, возбужденных по ст. 172 УК РФ // Вестник Сибирского юридического института МВД России. 2018. С. 4.

Рассматриваемые схемы включают использование платежных терминалов, что позволяет привлекать наличные средства в крупных размерах. Такие терминалы могут быть зарегистрированы на третьих лиц, связанных с незаконной деятельностью, и использоваться для аккумуляции наличных денег под видом оплаты за различные услуги. Эти средства затем возвращаются в оборот, уменьшая видимость незаконных операций перед контролирующими органами¹.

Таким образом, углубление межведомственного сотрудничества и совершенствование законодательных инструментов станут ключевыми в улучшении эффективности борьбы с незаконной банковской деятельностью и связанными с ней преступлениями.

На основе изложенной информации, следует подчеркнуть значимость комплексного подхода к борьбе с незаконной банковской деятельностью. Методы маскировки, использованные в рамках преступной деятельности, и сложность восстановления удаленной электронной переписки выдвигают на первый план необходимость усиления контрольных мер и законодательных инициатив.

Первостепенное значение имеет вопрос ужесточения наказаний по ст. 172 УК РФ, что потенциально может сыграть сдерживающую роль для лиц, рассматривающих возможность занятия незаконной деятельностью. Как показывает практика, текущие санкции не всегда соответствуют уровню ущерба, наносимого экономике страны. Поэтому пересмотр санкций, вероятно, должен сопровождаться также введением возможности конфискации имущества, приобретенного в результате преступной деятельности. Это станет значительным шагом в сторону не только наказания, но и восстановления справедливости, позволяя возвращать в бюджет средства, полученные незаконным путем.

¹ Литвиненко Д.В., Бер Д.Д. Механизм и методы противодействия коррупции в системе обеспечения экономической безопасности // Вестник науки. 2024. С. 3.

Важным аспектом является также введение законодательных мер, направленных на ограничение возможности регистрации большого количества юридических лиц одним человеком. Такие меры могут значительно усложнить использование фирм-однодневок для легализации денежных средств и других активов.

Необходимо учитывать и вопрос международного сотрудничества, так как незаконная банковская деятельность часто имеет трансграничный характер. Усиление международных договоренностей и совместных операций может способствовать более эффективному пресечению таких операций.

Кроме того, рассмотрение возможностей улучшения методов расследования, включая обеспечение сохранности и восстановление удаленной информации, использование современных технологий для мониторинга транзакций и анализа финансовых потоков, будет способствовать повышению эффективности правоохранительной работы.

Таким образом, комплексный подход к реформированию существующей системы уголовного преследования в части борьбы с незаконной банковской деятельностью, усиление мер надзора и контроля, а также ужесточение наказаний могут способствовать значительному сокращению этого вида преступлений и укреплению экономической безопасности государства¹.

В заключение можно отметить, что в настоящий момент активно развивается целая индустрия по разработке и внедрению всевозможных схем незаконных финансовых операций, уклонения от уплаты налогов, незаконного вывода активов за рубеж, легализации и отмывания денежных средств, полученных преступным путем. Все это подрывает основы рыночной конкуренции и желание честно платить налоги у добропорядочных налогоплательщиков. Борьба с данными проявлениями можно только коренными изменениями действующего законодательства и путем тщательной и

¹ Медведев, Е. В. Уголовное право России. Общая часть : учебное пособие для вузов / Е. В. Медведев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 41.

скоординированной работы правоохранительных органов, что позволит резко сократить число совершаемых экономических преступлений, в том числе и по ст. 172 УК РФ.

§ 1.3. Обстоятельства, подлежащие доказыванию при расследовании преступлений, связанных с незаконной банковской деятельности.

Квалификация действий по статье 172 УК РФ требует тщательного сбора и анализа документов, подтверждающих незаконное осуществление банковских операций. Уголовная ответственность за подобные нарушения налагается не только на организации, которые осуществляют банковскую деятельность без соответствующей лицензии, но и на тех, кто ведет такую деятельность, выходя за рамки своих полномочий. Это может включать как зарегистрированные юридические лица, так и незарегистрированные структуры.

Основные аспекты процесса расследования и документы, необходимые для возбуждения уголовного дела:

1. Справка Центрального Банка РФ (ЦБР): необходимо наличие справки от ЦБР о том, зарегистрирована ли организация как кредитное учреждение и имеет ли она лицензию на осуществление банковской деятельности. Это подтверждает законность или незаконность функционирования организации в финансовой сфере.
2. Учредительные и регистрационные документы: включают устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации и другие документы, подтверждающие статус и законность создания юридического лица.
3. Документы, подтверждающие банковские операции: Необходимы документы, которые могут демонстрировать выполнение банковских операций без соответствующего разрешения, такие как платежные поручения, бухгалтерские книги и отчеты.
4. Доказательства ущерба или незаконного дохода: важно наличие документов, свидетельствующих о причинении ущерба третьим лицам или

государству, а также доказательства получения дохода от незаконной деятельности, особенно если речь идет о крупном или особо крупном размере.

5. Акты ревизий и аудиторские заключения: эти документы могут использоваться для подтверждения факта незаконной банковской деятельности и оценки масштабов нарушений.
6. Объяснения от представителей юридических или физических лиц: включают информацию о допущенных нарушениях и обстоятельствах, при которых они были совершены¹.

Важность процедурного подхода:

В процессе расследования важно обеспечить объективность и полноту проверки всех обстоятельств. Недостаточно только наличия документов — следователь должен тщательно оценить все аспекты деятельности организации, чтобы убедиться, что действительно имеют место нарушения, предусмотренные статьей 172 УК РФ. Это требует компетентности и профессионализма со стороны правоохранительных органов, а также взвешенного подхода к каждому случаю, чтобы избежать неправомерного обвинения или пропуска серьезных нарушений.

В случае выявления достаточных оснований для возбуждения уголовного дела, следователь должен аккуратно подготовить и оформить все материалы, чтобы обеспечить последующее успешное уголовное преследование и судебное разбирательство. Это обеспечит не только правосудие, но и восстановление порядка в банковской сфере, предотвращая дальнейшие нарушения.

В процессе расследования уголовного дела, связанного с незаконной банковской деятельностью по статье 172 УК РФ, следователи сталкиваются с необходимостью детального изучения и анализа множества документов и данных. Это важно для подтверждения наличия состава преступления в

¹ Сверчков, В. В. Уголовное право. Общая и Особенная части : учебник для вузов / В. В. Сверчков. — 10-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 512.

действия обвиняемых лиц или группы лиц. Следователь должен убедиться, что материалы дела четко и однозначно свидетельствуют о незаконных действиях.

Срочное решение вопроса о возбуждении уголовного дела критично для проведения необходимых следственных действий, предотвращения дальнейшего ущерба и предотвращения возможности уклонения от следствия со стороны преступников. Это также позволит оперативно наложить арест на имущество или ценности, которые могут быть конфискованы в рамках уголовного дела.

Для гарантии законности и обоснованности решения о возбуждении дела, следователи должны опираться на обязательное предварительное следствие, как это предусмотрено пунктом 3 части 2 статьи 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации. Это обеспечит всестороннее рассмотрение обстоятельств дела и корректное применение уголовного законодательства.

Важно также принимать во внимание возможность отказа в возбуждении уголовного дела или прекращения уголовного преследования по основаниям, изложенным в статье 24 УПК РФ, если в ходе проверки выясняется, что деятельность обвиняемых не содержит состава преступления или имеются иные основания для прекращения дела.

После официального возбуждения дела следователи разрабатывают и утверждают план расследования. Этот план должен включать сроки проведения следственных действий и распределение ответственности среди участников следственной группы. При этом следует учитывать необходимость координации данного уголовного дела с другими делами, находящимися в производстве следователя, и его дежурства по подразделению.

Первоначальные следственные действия включают обыски, изъятие документации, связанной с незаконной деятельностью, выемку и сохранение магнитных и других носителей информации, анализ операционной документации и проведение экспертиз. Эти мероприятия направлены на

установление и закрепление доказательств незаконной банковской деятельности и оценку ущерба, причиненного преступлением¹.

В ходе расследования следует особое внимание уделить допросам ключевых свидетелей и подозреваемых, анализу полученной информации и проведению судебных экспертиз, которые могут включать судебно-экономические и бухгалтерские анализы. Это поможет следователям полно и всесторонне оценить обстоятельства дела и принять обоснованное решение о направлении дела в суд.

Когда дело доходит до расследования преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью по ст. 172 УК РФ, следователи должны быть особенно тщательными в подготовке и проверке документальных оснований для возбуждения уголовного дела. Это включает в себя полную проверку наличия всех необходимых лицензий и регистрационных документов у предприятий, занимающихся банковской деятельностью. При обнаружении нарушений, следует документально подтвердить каждый аспект преступления, начиная от неправомерности действий до последствий этих действий для граждан или государства.

Особое внимание следует уделить подлинности и полноте документов, полученных в ходе последственной проверки. Это поможет избежать повторных запросов и ускорит процесс расследования. Допросы ключевых свидетелей и экспертов, таких как сотрудники регистрирующих органов или банков, выдающих лицензии, должны помочь установить подлинность и правомерность выданных документов.

Также крайне важно установить место и время совершения преступления, опираясь на местонахождение деятельности организации и период, в течение которого происходили незаконные операции. Это место не всегда совпадает с

¹ Анатолий Юрьевич Олимпиев, Ирина Александровна Стрельникова Методические рекомендации по расследованию преступлений в кредитно-банковской сфере: методика расследования преступления, предусмотренного ст. 172 УК РФ // Вестник Московского университета МВД России. 2019. С. 4.

юридическим адресом организации, что особенно актуально в случаях использования "фирм-однодневок" или подставных лиц.

В ходе расследования важно обеспечить полноценное документальное подтверждение всех аспектов незаконной деятельности, включая объемы незаконно проведенных операций и их последствия. Изъятие и анализ компьютерной техники и бухгалтерских данных становятся ключевыми для подтверждения фактов незаконной деятельности.

В зависимости от сложности дела, следует применять различные виды экспертиз: от бухгалтерских до компьютерно-технических. Эти экспертизы могут помочь выявить не только прямые улики преступления, но и скрытые связи и операции, которые не были заметны при первичном изучении материалов.

Помимо сбора фактических данных, следует также оценивать субъективную сторону преступления: умысел, мотивы и цели лиц, причастных к незаконной банковской деятельности. Это поможет не только в установлении фактов, но и в оценке степени ответственности каждого из участников.

Наконец, важно рассмотреть возможности предупреждения подобных преступлений в будущем, включая усиление контроля за банковской деятельностью и изменение законодательства для закрытия существующих лазеек, позволяющих осуществлять незаконные операции. Это включает не только изменения в уголовное законодательство, но и усиление административного контроля и надзора за банковским сектором¹.

Следователь или орган дознания, а также прокурор обязаны, установив причины и условия, способствовавшие совершению преступления, вносить в соответствующий государственный орган, общественную организацию или должностному лицу представление о принятии мер по устранению этих причин и условий. Представление должно содержать установленные и проверенные

¹ Соколов, А. В. Противодействие коррупции в сфере публичной собственности : учебник для вузов / А. В. Соколов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 86.

следствием конкретные факты, явившиеся причинами данного преступления, а также меры, которые следует принять для их устранения.

Собирание доказательств, достаточных для предъявления обвинения, означает деятельность следователя по установлению и проверке фактов как изобличающих, так и оправдывающих подозреваемого. Эта работа включает в себя неотложные первоначальные следственные действия с момента возбуждения уголовного дела и последующие следственные действия в процессе расследования. К ним относятся проведение аудиторских проверок и ревизий, обыск, выемка, задержание и допрос подозреваемых, допрос свидетелей, очные ставки для устранения противоречий в показаниях, назначение и проведение судебно-бухгалтерских, судебно-экономических, криминалистических экспертиз и т.д.

Первым этапом собирания доказательств является составление плана расследования с построением следственных версий, что является обязательным на всех этапах расследования, в зависимости от складывающейся следственной ситуации. Применительно к данному виду преступления следователем могут выдвигаться следующие версии: розыск скрывшихся со следствия лиц, установление сокрытого от следствия незаконно полученного дохода, возможный круг потерпевших и механизм извлечения незаконных доходов.

Способом собирания доказательств и их источников является весь комплекс следственных действий, предусмотренных планом расследования по уголовному делу. В период ожидания решения о государственной регистрации и лицензии, могут осуществляться незаконные банковские операции, когда необходимые документы уже представлены в ЦБР, но свидетельство и лицензия еще не получены.

Важно обеспечивать сохранность вкладов и своевременность исполнения обязательств перед вкладчиками. Если вклады физических лиц принимаются банками с нарушением установленного срока, эта деятельность попадает под состав преступления по ст. 172 УК РФ, и следователю нужно выяснять, когда именно осуществлялся прием вкладов от населения.

Перечень документов, необходимых для государственной регистрации и получения лицензии, должен быть приобщен к уголовному делу, чтобы проверить их достоверность и установить личности организаторов и исполнителей преступления. Также необходимо выяснить, сообщала ли кредитная организация о изменениях в учредительных документах или в составе руководства, что может указывать на намерения совершения незаконных операций.

Следователь или орган дознания, а также прокурор, установив причины и условия, способствовавшие совершению преступления, обязаны вносить в соответствующий государственный орган, общественную организацию или должностному лицу представление о принятии мер по устранению этих причин и условий. Представление должно содержать установленные и проверенные следствием конкретные факты, явившиеся причинами данного преступления, а также меры, которые следует принять для их устранения.

Собирание доказательств для решения вопроса о предъявлении обвинения и избрании меры пресечения означает деятельность следователя по установлению и проверке фактов как изобличающих, так и оправдывающих подозреваемого. Эта работа включает в себя неотложные первоначальные следственные действия с момента возбуждения уголовного дела, и последующие следственные действия в процессе расследования дела, такие как проведение аудиторских проверок и ревизий, обыск, выемка, задержание и допрос подозреваемых, допрос свидетелей, очные ставки для устранения противоречий в показаниях, назначение и проведение судебно-бухгалтерских, судебно-экономических, криминалистических экспертиз и т.д.

Первым этапом собирания доказательств является составление плана расследования с построением следственных версий, что является обязательным не только на первоначальных этапах расследования, но и на более поздних, последующих его этапах, в зависимости от складывающейся на данный момент следственной ситуации. Применительно к данному виду расследуемого преступления следователем могут выдвигаться следующие наиболее

характерные версии по: розыску скрывшихся со следствия лиц, совершивших преступление, установлению их возможного места нахождения; установлению сокрытого от следствия незаконно полученного дохода, банковских счетов как на территории Российской Федерации, так и за рубежом; возможному кругу потерпевших, клиентов, установлению места их нахождения и обеспечению явки к следователю; механизму извлечения незаконных доходов, каналам их сокрытия; способам уклонения от налогов; возможности обмана граждан, организацией и государства при совершении банковских операций.

Способом собирания доказательств и их источников является весь комплекс следственных действий, предусмотренных планом расследования по уголовному делу. Нужно иметь в виду, что незаконные банковские операции могут проводиться в период, когда все документы, необходимые для получения государственной регистрации и лицензии, представлены в ЦБР, однако свидетельство о государственной регистрации и лицензия еще не получены. В соответствии со ст. 15 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принятие решения о государственной регистрации и выдаче лицензии или об отказе в этом производится в срок до шести месяцев с даты представления всех документов. Именно в это время (до получения государственной регистрации и лицензии) могут осуществляться незаконные банковские операции, когда необходимые документы для их получения уже имеются у банка или кредитной организации. Осуществление незаконной банковской деятельности может иметь место и до подачи таких документов для регистрации в ЦБР. Банки обязаны обеспечивать сохранность вкладов (денежных средств в рублях или иностранной валюте, размещаемых физическими лицами в целях их хранения и получения дохода) и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Правом на привлечение во вклады денежных средств физических лиц обладают только банки с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. Если же вклады физических лиц принимаются банками с нарушением двухгодичного срока со дня их государственной регистрации, то эта деятельность охватывается составом

преступления, предусмотренного ст. 172 УК РФ, и следовательно необходимо выяснять, в какие сроки осуществлялся прием вкладов от населения¹.

¹ Уголовное право России. Общая часть : учебник для бакалавриата, специалитета и магистратуры / О. С. Капинус [и др.] ; под редакцией О. С. Капинус. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. С. 577.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ СОТРУДНИКАМИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ И РАСКРЫТИИ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

§ 2.1. Использование специальных экономических знаний при выявлении и раскрытии незаконной банковской деятельности.

В условиях стремительно развивающихся экономических и финансовых систем, проблема незаконной банковской деятельности приобретает все большую актуальность. Современные вызовы, такие как глобализация финансовых рынков, рост объемов международных транзакций и развитие цифровых технологий, создают благоприятную почву для различных форм финансовых преступлений. Незаконная банковская деятельность не только подрывает стабильность финансовой системы, но и наносит значительный ущерб экономике государства, ущемляет интересы граждан и компаний, а также способствует развитию теневого бизнеса и коррупции.

Незаконная банковская деятельность включает в себя широкий спектр действий, нарушающих законодательство и нормативные акты, регулирующие банковскую сферу. Это могут быть такие преступления, как отмывание денег, финансирование терроризма, проведение незаконных валютных операций, фальсификация банковских документов и злоупотребление служебными полномочиями для личного обогащения. Важной особенностью таких преступлений является их скрытый характер, что делает их выявление и расследование особенно сложным.

Использование специальных экономических знаний становится ключевым фактором в борьбе с экономическими преступлениями, включая незаконную банковскую деятельность. Эти знания позволяют детально анализировать финансовые потоки, выявлять скрытые схемы и проводить комплексные

расследования. Применение экономической экспертизы, использование передовых цифровых технологий и методов финансового форензика значительно повышают эффективность работы правоохранительных органов и специальных служб¹.

Специальные экономические знания не только помогают в выявлении и раскрытии преступлений, но и способствуют разработке стратегий предотвращения подобных нарушений в будущем. Это включает в себя как подготовку высококвалифицированных специалистов, так и внедрение современных технологий, таких как искусственный интеллект, машинное обучение и блокчейн. В совокупности, эти меры создают надежную основу для обеспечения экономической безопасности и стабильности финансовой системы страны.

Специальные экономические знания представляют собой совокупность теоретических и практических сведений, методов и приемов, используемых для анализа и решения экономических задач в контексте выявления и расследования преступлений. Эти знания включают в себя:

1) бухгалтерские и аудиторские знания: Анализ финансовой отчетности, проверка достоверности бухгалтерских записей, выявление фальсификаций и неточностей в документах.

2) финансовые знания: Понимание функционирования финансовых рынков, банковских операций, инвестиционных инструментов и денежных потоков.

3) налоговые знания: Знания налогового законодательства, методы уклонения от налогов и способы их выявления.

4) экономико-правовые знания: Понимание правовых аспектов экономической деятельности, регулятивных норм и их применения в расследованиях.

¹ Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 263.

5) информационно-технологические знания: Использование современных ИТ-решений для анализа больших данных, мониторинга транзакций и выявления аномалий¹.

Экономическая экспертиза занимает центральное место в расследовании экономических преступлений. Она представляет собой процесс анализа финансовых и хозяйственных документов с целью выявления признаков преступной деятельности. Роль экономической экспертизы включает:

1) установление фактов: экспертиза помогает установить факты совершения преступных действий, таких как подделка документов, незаконные финансовые операции или уклонение от уплаты налогов.

2) анализ схем и методов: эксперты анализируют схемы, используемые преступниками, для понимания методов сокрытия преступной деятельности.

3) документирование доказательств: экономическая экспертиза обеспечивает документирование доказательств, необходимых для судебного преследования.

4) поддержка следствия и суда: экспертные заключения служат основой для принятия процессуальных решений следователями и судьями.

Применение специальных экономических знаний в расследованиях регулируется рядом нормативных актов, которые определяют правовой статус экспертов, порядок проведения экспертиз и использование их результатов в судебных процессах. Основные элементы правовой базы включают:

1) Федеральное законодательство: Включает Уголовный кодекс Российской Федерации (УК РФ), Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации (УПК РФ) и другие федеральные законы, регламентирующие порядок расследования и доказывания экономических преступлений.

¹ Панарина, М. М. Корпоративная безопасность: система управления рисками и комплаенс в компании : учебное пособие для вузов / М. М. Панарина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 85.

2) Нормативные акты и инструкции: Регламентируют процедуры проведения экономических экспертиз, требования к оформлению заключений и порядок взаимодействия следственных органов с экспертами.

3) Международные соглашения и стандарты: Включают международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), стандарты аудита и другие документы, регулирующие международное сотрудничество в расследовании экономических преступлений.

Таким образом, специальные экономические знания являются неотъемлемым элементом эффективного противодействия экономическим преступлениям. Их использование позволяет не только выявлять и раскрывать преступления, но и разрабатывать меры по их предотвращению, что в конечном итоге способствует укреплению экономической безопасности и правопорядка.

Традиционные методы экономического анализа включают использование различных подходов и техник для оценки финансового состояния и деятельности организаций. К ним относятся анализ финансовой отчетности, который включает исследование балансов, отчетов о прибылях и убытках, отчетов о движении денежных средств для выявления несоответствий и аномалий. Коэффициентный анализ применяется для оценки ликвидности, рентабельности, оборачиваемости активов и долговой нагрузки предприятия. Трендовый анализ позволяет анализировать динамику финансовых показателей за определенные периоды времени для выявления тенденций и закономерностей, а сравнительный анализ сопоставляет финансовые показатели с аналогичными показателями других организаций или отраслевыми стандартами для выявления отклонений.

Современные цифровые инструменты и технологии значительно расширили возможности анализа финансовых потоков и выявления незаконной банковской деятельности. Использование больших данных (Big Data) позволяет обрабатывать огромные объемы информации, которые невозможно проанализировать традиционными методами. Преимущества включают скорость и масштаб обработки данных в реальном времени, возможность анализа большого количества транзакций одновременно, идентификацию скрытых

связей между данными, которые могут указывать на незаконные операции, и использование исторических данных для прогнозирования будущих событий и моделирования различных сценариев.

Применение искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения (МО) автоматизирует процесс выявления подозрительных транзакций. Алгоритмы МО обучаются на исторических данных, включая известные случаи мошенничества, для выявления паттернов и аномалий. Эти алгоритмы постоянно обновляются и адаптируются к новым данным, повышая точность и эффективность выявления подозрительных действий. ИИ системы могут мониторить транзакции в режиме реального времени, автоматически помечая подозрительные операции для дальнейшего расследования.

Блокчейн – технологии предоставляют новые возможности для обеспечения прозрачности и безопасности финансовых операций. Данные, хранящиеся в блокчейне, защищены криптографией и не могут быть изменены задним числом, что предотвращает фальсификацию. Прозрачность блокчейна позволяет любому пользователю сети проверять все транзакции, обеспечивая высокий уровень доверия и контроля. Децентрализация снижает риск коррупции и злоупотреблений, поскольку отсутствует центральный контролирующий орган.

Финансовый форензик включает применение специализированных методов для расследования финансовых преступлений. Сбор и анализ доказательств предполагают изучение финансовых документов, электронных записей и других материалов для сбора доказательств. Реконструкция транзакций помогает восстановить последовательность финансовых операций для выявления схем мошенничества. Экспертные заключения готовятся для представления в суде. Совместные расследования предполагают взаимодействие с правоохранительными органами, юридическими и финансовыми экспертами для комплексного расследования.

Современные цифровые инструменты и технологии, в сочетании с традиционными методами экономического анализа и финансовым форензиком, создают мощный арсенал для выявления и пресечения незаконной банковской

деятельности. Это позволяет правоохранительным органам и финансовым институтам более эффективно бороться с экономическими преступлениями, повышая прозрачность и безопасность финансовой системы.

Анализ финансовой отчетности и документооборота банков является ключевым элементом в выявлении незаконной банковской деятельности. Эксперты изучают балансовые отчеты, отчеты о прибылях и убытках, отчеты о движении денежных средств и другие финансовые документы, чтобы выявить несоответствия и аномалии. Внимательное исследование бухгалтерской отчетности помогает выявить скрытые финансовые потоки и незаконные операции, такие как отмывание денег или уклонение от уплаты налогов. Кроме того, анализ документооборота позволяет установить взаимосвязи между различными финансовыми транзакциями и определить наличие подозрительных операций.

Методы выявления фальсификаций и подделок документов включают использование различных технических и аналитических инструментов. Эксперты применяют компьютерные программы для проверки подлинности документов, анализируют цифровые подписи и метаданные, а также проводят почерковедческие и графологические исследования. Использование программного обеспечения для анализа цифровых документов позволяет выявить изменения и подделки, которые не видны невооруженным глазом. Также используются методы сравнительного анализа, при котором подозрительные документы сопоставляются с оригинальными или эталонными образцами для выявления различий¹.

Способы обнаружения незаконных финансовых схем и операций включают в себя комплексный подход к анализу финансовой деятельности банков. Эксперты используют методы сетевого анализа для выявления взаимосвязей между участниками финансовых операций, анализируют потоки

¹ Соколов, А. В. Противодействие коррупции в сфере публичной собственности : учебник для вузов / А. В. Соколов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 65.

денежных средств с целью выявления нелегальных схем, таких как пирамиды или цепочки отмывания денег. Использование аналитических инструментов позволяет отслеживать движения денежных средств между различными счетами и выявлять подозрительные транзакции. Также применяется анализ клиентской базы банка для идентификации клиентов с высоким уровнем риска и потенциально незаконной деятельностью.

Эффективное применение специальных знаний в банковской сфере требует тесного сотрудничества между финансовыми учреждениями и правоохранительными органами. Объединение усилий и обмен информацией позволяют более эффективно бороться с финансовыми преступлениями и обеспечивать стабильность финансовой системы. Использование современных технологий и аналитических инструментов значительно повышает точность и оперативность выявления незаконных операций, что способствует укреплению экономической безопасности.

Разработка и использование специализированного программного обеспечения играют важную роль в борьбе с незаконной банковской деятельностью. Антифрод-системы предназначены для выявления и предотвращения мошенничества в банковском секторе. Эти системы анализируют транзакции, определяют подозрительные активности и блокируют потенциально мошеннические операции. Применение антифрод-систем позволяет банкам оперативно реагировать на угрозы и минимизировать риски финансовых потерь.

Системы мониторинга и анализа транзакций в реальном времени позволяют отслеживать финансовые операции мгновенно. Такие системы используют сложные алгоритмы и машинное обучение для выявления аномалий и подозрительных транзакций. В реальном времени системы могут анализировать большие объемы данных, что позволяет быстро реагировать на выявленные угрозы и принимать соответствующие меры.

Виртуальные аналитические платформы играют важную роль в объединении данных из разных источников. Эти платформы позволяют собирать,

анализировать и визуализировать данные, поступающие от различных финансовых институтов, государственных органов и других организаций. Использование виртуальных аналитических платформ способствует более точному и полному анализу финансовых потоков, выявлению схем мошенничества и незаконных операций. Эти платформы позволяют специалистам интегрировать данные из различных систем и баз данных, что значительно повышает качество анализа.

Киберразведка и кибербезопасность являются неотъемлемыми компонентами борьбы с незаконной банковской деятельностью. Киберразведка включает в себя сбор и анализ информации о потенциальных угрозах, включая хакерские атаки и другие виды киберпреступлений. Современные технологии кибербезопасности помогают защитить банковские системы от несанкционированного доступа, взломов и утечек данных. Комплексные меры по кибербезопасности включают использование шифрования, многофакторной аутентификации и систем обнаружения вторжений, что позволяет обеспечить высокий уровень защиты банковских систем и данных клиентов.

Подготовка и обучение специалистов для работы с современными средствами анализа являются ключевыми факторами в обеспечении эффективности борьбы с незаконной банковской деятельностью. Регулярное повышение квалификации и обучение новым методам и технологиям позволяют сотрудникам банков и правоохранительных органов быть в курсе последних тенденций и угроз. Специалисты должны обладать глубокими знаниями в области финансов, информационных технологий и права для эффективного применения современных аналитических инструментов.

Межведомственное взаимодействие и обмен информацией являются важными компонентами успешной борьбы с экономическими преступлениями. Сотрудничество между различными ведомствами, такими как правоохранительные органы, финансовые регуляторы и банки, позволяет оперативно обмениваться информацией о подозрительных транзакциях и схемах

мошенничества. Совместные усилия и координация действий способствуют более эффективному выявлению и пресечению незаконной деятельности.

Роль международного сотрудничества в борьбе с незаконной банковской деятельностью также велика. Глобализация финансовых рынков и трансграничный характер многих экономических преступлений требуют совместных усилий на международном уровне. Международное сотрудничество включает обмен информацией, проведение совместных расследований и разработку единых стандартов и рекомендаций. Такие меры позволяют более эффективно бороться с незаконной банковской деятельностью, улучшать обмен опытом и технологиями между странами, а также усиливать глобальную финансовую безопасность.

Эти организационные аспекты и современные технологии создают прочную основу для противодействия незаконной банковской деятельности, повышая эффективность расследований и способствуя укреплению финансовой системы в целом.

В современных условиях стремительно развивающихся экономических и финансовых систем проблема незаконной банковской деятельности приобретает все большую актуальность. Глобализация финансовых рынков, рост объемов международных транзакций и развитие цифровых технологий создают благоприятные условия для различных форм финансовых преступлений. Незаконная банковская деятельность подрывает стабильность финансовой системы, наносит значительный ущерб экономике государства, ущемляет интересы граждан и компаний, а также способствует развитию теневого бизнеса и коррупции.

Незаконная банковская деятельность включает широкий спектр действий, нарушающих законодательство и нормативные акты, регулирующие банковскую сферу. К таким преступлениям относятся отмывание денег, финансирование терроризма, проведение незаконных валютных операций, фальсификация банковских документов и злоупотребление служебными полномочиями для

личного обогащения. Важной особенностью таких преступлений является их скрытый характер, что делает их выявление и расследование особенно сложным.

Использование специальных экономических знаний становится ключевым фактором в борьбе с экономическими преступлениями, включая незаконную банковскую деятельность. Эти знания позволяют детально анализировать финансовые потоки, выявлять скрытые схемы и проводить комплексные расследования. Применение экономической экспертизы, использование передовых цифровых технологий и методов финансового форензика значительно повышают эффективность работы правоохранительных органов и специальных служб. Специальные экономические знания не только помогают в выявлении и раскрытии преступлений, но и способствуют разработке стратегий предотвращения подобных нарушений в будущем¹.

Таким образом, использование специальных экономических знаний и современных технологий является неотъемлемой частью эффективной борьбы с незаконной банковской деятельностью. Современные методы анализа, такие как искусственный интеллект, машинное обучение, большие данные и блокчейн, существенно повышают точность и оперативность выявления подозрительных транзакций и схем мошенничества. Виртуальные аналитические платформы и системы мониторинга транзакций в реальном времени обеспечивают высокую степень контроля и прозрачности финансовых операций.

Для успешного противодействия незаконной банковской деятельности важно развивать подготовку и обучение специалистов, которые смогут эффективно использовать современные средства анализа. Межведомственное взаимодействие и обмен информацией между различными ведомствами и финансовыми учреждениями, а также международное сотрудничество играют ключевую роль в повышении эффективности борьбы с экономическими преступлениями. Совместные усилия и координация действий на национальном

¹ Литвиненко Д.В., Бер Д.Д. Механизм и методы противодействия коррупции в системе обеспечения экономической безопасности // Вестник науки. 2024. С. 4-5.

и международном уровнях позволяют укрепить глобальную финансовую безопасность и обеспечить стабильность экономической системы.

§ 2.2. Проблемы, связанные с расследованием незаконной банковской деятельности, включая незаконное обналичивание денежных средств.

Актуальность рассмотрения вопросов расследования незаконной банковской деятельности в Российской Федерации обусловлена её высокой общественной опасностью, поскольку такая деятельность часто связана с совершением других преступлений, таких как легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных противоправным путем, включая коррупционные и должностные преступления, хищения. Это подчеркивает необходимость усиления эффективности противодействия незаконному обналичиванию и транзитированию денежных средств.

Также изучение судебно-следственной практики по статье 172 УК РФ показывает, что число раскрытых преступлений не соответствует реальному масштабу незаконной деятельности, что связано с рядом трудностей в расследовании и доказывании таких дел. В 2018 году проведенное анкетирование сотрудников следственных подразделений МВД России показало, что расследование преступлений, связанных с отмыванием доходов от незаконной банковской деятельности, является одним из наиболее сложных из-за их высокой латентности.

Кроме того, согласно данным ГИАЦ МВД России, в 2023 году было выявлено 711 фактов легализации денежных средств или иного имущества, что на 13,1% меньше, чем в 2022 году. Снижение количества таких дел во многом обусловлено особенностями состава преступлений, связанных с отмыванием денег, а также тем, что за осуществлением незаконной банковской деятельности часто стоят лица, обладающие специальными знаниями в области бухгалтерского учета и налогового законодательства, что осложняет расследование.

Типичная преступная схема незаконной банковской деятельности включает перевод безналичных денежных средств в наличные, после чего незаконно обналиченные средства передаются заказчикам за вычетом процента за выполненные операции. Лица, занимающиеся такой деятельностью, распоряжаются этими деньгами по собственному усмотрению.

Основными методами легализации преступных доходов, как указывают А. В. Наумов и А. Г. Кибальник, являются:

- манипулирование ценами в отчетных документах при финансовых операциях и торговых сделках, например, занижение цен при покупке и завышение при продаже;
- смешивание легальных и нелегальных доходов в обороте предприятий, особенно тех, что используют большие объемы наличных средств;
- контрабанда валютных ценностей с нарушением правил декларирования¹.

Анализ более 110 уголовных дел, возбужденных за последние 9 лет по факту незаконной банковской деятельности, показывает, что полученные денежные средства часто тратятся на приобретение движимого и недвижимого имущества, которое регистрируется на подставных лиц. Это создает сложности при расследовании, поскольку подозреваемые обычно отрицают, что целью их деятельности было незаконное владение, использование или распоряжение полученными средствами или имуществом. Следователи сталкиваются с трудностями в доказывании намерений, связанных с этой деятельностью, особенно если подозреваемые настойчиво отрицают свои преступные намерения в ходе допросов.

Важное значение в расследовании незаконной банковской деятельности приобретает активное взаимодействие следователя с Росфинмониторингом. Информация от Росфинмониторинга, полученная на основании запросов

¹ Уголовное право. Общая часть : учебник для вузов / А. В. Наумов [и др.] ; ответственные редакторы А. В. Наумов, А. Г. Кибальник. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 448 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18585-0. — URL : <https://urait.ru/bcode/536359> (дата обращения: 18.04.2024).

правоохранительных органов, может включать данные о денежных вкладах подозреваемых в России и о сомнительных финансовых операциях российских граждан за рубежом.

Текущее законодательство не позволяет использовать аналитические справки Росфинмониторинга в качестве доказательств в суде, они лишь направляют ход дальнейшего расследования. Это приводит к необходимости повторной отправки запросов в кредитные учреждения для получения аналогичных сведений, увеличивая тем самым время на расследование. Целесообразно рассмотреть возможность использования информации от Росфинмониторинга как доказательств при расследовании экономических преступлений, что потенциально ускорило бы процесс и увеличило его эффективность.

Проблемой является и несвоевременная подача информации Росфинмониторингом, что затрудняет планирование следственных действий и часто ведет к необходимости продления сроков следствия. Согласно приказу МВД России, запросы должны исполняться в течение 30 дней, однако на практике соблюдение этих сроков не всегда возможно, что вызывает недовольство следователей и ухудшает качество взаимодействия между Росфинмониторингом и правоохранительными органами.

Решением этих проблем может стать усиление нормативной базы, регулирующей использование данных Росфинмониторинга в качестве доказательств, а также улучшение оперативности и качества ответов на запросы, что в значительной мере способствует повышению общей эффективности борьбы с экономическими преступлениями.

Актуальность расследования незаконной банковской деятельности обусловлена её повышенной общественной опасностью для экономики Российской Федерации, так как такая деятельность часто связана с совершением других преступлений, включая легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых в результате противоправных деяний, коррупционных и должностных преступлений, а также хищений.

Исследования судебно-следственной практики по статье 172 УК РФ показывают, что противодействие незаконному обналичиванию и транзитированию денежных средств в настоящее время осуществляется недостаточно эффективно. Преступники продолжают создавать фирмы-однодневки, используемые для совершения незаконных финансовых операций. При этом количество раскрытых преступлений не соответствует масштабам данной преступной деятельности из-за сложностей, связанных с их расследованием и доказыванием¹.

В 2022 году проведённое анкетирование более 240 сотрудников следственных подразделений МВД России, занимающихся расследованием преступлений экономической направленности из более чем 40 субъектов РФ, подтвердило вышеуказанные выводы. Раскрытие и расследование отмывания денежных средств или иного имущества, полученных при осуществлении незаконной банковской деятельности, являются одними из самых сложных процессов из-за высокой латентности данных преступлений. Согласно данным ГИАЦ МВД России, в 2021 году выявлено 711 фактов легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, что на 13,1% меньше показателей 2020 года. Это, по мнению исследователей, обусловлено конструкцией составов преступлений, предусматривающих уголовную ответственность за отмывание нелегальных доходов, а также тем, что в большинстве случаев осуществлением незаконной банковской деятельности занимаются лица, обладающие специальными знаниями в области бухгалтерского учета, налогового и бюджетного законодательства, которые оказывают активное противодействие расследованию.

Изложенные факты подчеркивают необходимость улучшения взаимодействия между Росфинмониторингом и правоохранительными органами, а также международное сотрудничество для более эффективного

¹ Уголовное право. Общая часть. Краткий курс : учебное пособие для вузов / И. Я. Козаченко [и др.] ; под редакцией И. Я. Козаченко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 152.

противодействия легализации преступных доходов. Важными шагами являются ускорение процесса предоставления информации от Росфинмониторинга, повышение квалификации сотрудников и усовершенствование законодательной базы для борьбы с экономическими преступлениями. Это поможет укрепить экономическую безопасность страны и повысить эффективность расследований связанных с незаконной банковской деятельностью.

ГЛАВА 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОТРУДНИКОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ И РАСКРЫТИИ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

При выявлении и раскрытии экономических преступлений, в 2017 году, согласно директиве МВД России, одной из приоритетных задач в рамках деятельности органов внутренних дел стало усиление борьбы с финансовыми преступлениями, включая банковские мошенничества, хищения в кредитных организациях, криминальные банкротства банков, спекуляции на валютном рынке и незаконный вывод капиталов за границу. В период с 2017 по 2021 год из экономической системы России было незаконно выведено более 1,3 триллиона рублей через более чем 140 банковских и небанковских кредитных учреждений.

Активизация уголовного преследования лиц, причастных к преступной деятельности в кредитных организациях, особенно после отзыва лицензий, заметно увеличилась в 2021 году. По сравнению с предыдущим годом, количество сообщений, направленных Центральным банком Российской Федерации в Следственный комитет, выросло на 80%, достигнув 86. Однако, несмотря на увеличение активности, число постановлений об отказе в возбуждении уголовных дел также выросло — с 24 в 2020 году до 36 в 2021 году, преимущественно из-за отсутствия состава преступления или самого события. Материалы, содержащие признаки уголовных деяний, оцениваемые Центральным банком и ГК «АСВ», направлялись в ГУЭБиПК МВД России и его территориальные органы. В результате проверок в 2021 году было возбуждено 71 уголовное дело, отказано в возбуждении уголовных дел по 28 материалам, и в 12 случаях материалы Банка России были приобщены к уже возбужденным делам.

С учетом этого, перед подразделениями ЭБиПК МВД России стоит задача повышения эффективности борьбы с преступлениями, угрожающими безопасности банковского сектора. Достижение этой цели требует адекватной оценки как объективных, так и субъективных обстоятельств, влияющих на

оперативно-розыскную деятельность. Объективные обстоятельства включают факты, на основании которых возбуждаются дела по статье 172.1 УК РФ о фальсификации финансовой документации, что часто инициируется по материалам от Банка России или конкурсных управляющих. Субъективные факторы связаны с особенностями банковских преступлений, которые часто происходят по заявлениям от кредитных учреждений, хотя реально участие в преступлениях принимают их владельцы и руководители.

На практике это приводит к ситуации, когда, несмотря на выявление незаконных операций Банком России в ходе надзора, реальные меры принимаются только после смены собственников или отзыва лицензий, что задерживает передачу информации в правоохранительные органы и затрудняет оперативное реагирование. Это расхождение между целями правоохранительных и контролирующих органов, исследованное в научных работах, подчеркивает необходимость координированного взаимодействия для решения общих задач по противодействию экономическим преступлениям. Такое взаимодействие охватывает организацию, управление, информационное обеспечение, планирование и контроль взаимодействия между различными государственными органами¹.

Как уместно подчеркивает В.К. Бабаев, эффективность взаимодействия различных субъектов в значительной мере зависит от правового регулирования, осуществляемого через законодательные и другие юридические механизмы, воздействующие на общественные отношения. Конституционное, уголовно-процессуальное и другие специализированные законодательства формируют правовую основу для информационного взаимодействия между правоохранительными и контролирующими органами. Основные документы включают, помимо прочего, Федеральный закон «О полиции», Указы Президента РФ о стратегии национальной безопасности и об обеспечении взаимодействия

¹ Уголовное право. Общая часть. Семестр II : учебник для вузов / И. А. Подройкина [и др.] ; ответственные редакторы И. А. Подройкина, Е. В. Серегина, С. И. Улезько. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 77.

госорганов в борьбе с экономическими правонарушениями, а также межведомственные соглашения, такие как Соглашение о взаимодействии между МВД РФ и Банком России.

Формы такого взаимодействия варьируются от информационного обмена до совместных проверок и межведомственных совещаний. Анализ практики и нормативных актов показывает, что основной метод координации — это информационный обмен, который координируется на различных уровнях, включая федеральный и региональный, под эгидой Генеральной прокуратуры РФ.

Исследование взаимодействия правоохранительных и контролирующих органов выявило серьезные проблемы в текущей практике. Основные трудности включают несвоевременный и ограниченный обмен информацией, а также недостаточную качественную реализацию запросов. Это связано с недостатками в федеральном законодательстве, которое не обеспечивает достаточную правовую поддержку в деятельности контролирующих органов, а также с проблемами в организационных моделях взаимодействия.

Специфика работы Банка России также способствует этим проблемам. Несмотря на широкие полномочия Банка России по осуществлению банковских операций, его территориальные подразделения зачастую отказывают в предоставлении информации правоохранительным органам, ссылаясь на неприменимость определенных статей Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности» к своей деятельности.

Законодательная база, регулирующая деятельность Банка России, преимущественно акцентирует его права, не уточняя конкретные обязанности, что приводит к юридическим коллизиям, требующим вмешательства судебных органов. К тому же, инструктивные акты Банка России не определяют четкие сроки для передачи материалов о нарушениях в правоохранительные органы, что затрудняет эффективное взаимодействие.

В свете этих проблем, четкое определение прав и обязанностей всех сторон, участвующих в банковском надзоре и борьбе с финансовыми

преступлениями, является ключевым для устранения существующих барьеров и улучшения взаимодействия между правоохранительными и контролирующими органами. Такие меры помогут обеспечить более оперативное и качественное расследование дел, связанных с финансовыми нарушениями, и повысить общую эффективность правоприменительной практики.

Таким образом, нынешняя практика взаимодействия между контролирующими органами, в частности Банком России, и правоохранительными структурами, включая ЭБиПК МВД России, не достигает нужной эффективности, обусловленной недостаточным правовым регулированием и ведомственными нормами, которые часто не содействуют достижению реальных результатов в борьбе с экономическими преступлениями. Несмотря на наличие межведомственных соглашений, взаимодействие часто ограничивается лишь формальным информированием, что приводит к замедлению процесса реагирования на преступления и упущению возможности их предотвращения.

Банк России, как показывает анализ, информирует правоохранительные органы только о фактах, уже имевших место, и это происходит только после того, как средства были выведены, а документация уничтожена, что значительно усложняет процесс ведения уголовных дел и поимки преступников. Это свидетельствует о серьезном разрыве между временем выявления нарушений и принятия мер, что способствует уничтожению следов преступлений и уходу виновных от ответственности.

Кроме того, информационные письма, отправляемые Банком России в МВД, часто не содержат необходимых первичных документов, что критически затрудняет процесс формирования доказательной базы и, как следствие, ведение уголовных дел. Это влияет на замедление реакции и ограничивает возможности полиции по оперативному реагированию на преступления.

В этой связи выступают предложения по улучшению ситуации через проведение регулярных межведомственных совещаний и семинаров, которые помогут улучшить координацию действий и обмен информацией между Банком

России и правоохранительными органами. Эти мероприятия могут способствовать не только повышению общего уровня осведомленности сотрудников о последних изменениях в законодательстве, но и более эффективному выявлению и расследованию преступлений в сфере экономики.

Помимо организационных мер, необходимо устранение правовых коллизий и усиление законодательной базы, например, путем дополнения законов четкими положениями, обязывающими Банк России информировать правоохранительные органы о всех выявленных фактах нарушений в действиях кредитных организаций, в том числе и тех, которые могут носить признаки уголовно наказуемых деяний. Также следует рассмотреть возможность улучшения координации между различными подразделениями правоохранительных органов и Банком России для оперативного реагирования на преступления и недопущения уничтожения важных доказательств¹.

Предлагаем рекомендовать ГУЭБиПК МВД России:

1) согласовать с Банком России алгоритм информирования МВД России о проблемных банках, согласно которому в случае обнаружения в ходе документального контроля кредитных организаций несоответствия критериям надежности показателей их деятельности направлять соответствующую информацию с приложением подтверждающих документов в ГУЭБиПК МВД России, привлекать представителей территориальных подразделений ЭБиПК МВД России к участию в проведении инспекторских проверок;

2) участвовать в заседаниях межведомственной рабочей группы, которые проводятся Генпрокуратурой России, по выработке решений, в том числе нормативно-правового характера, направленных на повышение эффективности противодействия преступлениям, совершенным в банковской сфере;

3) проводить межведомственные совещания с представителями Банка России и ГК «АСВ» по вопросам своевременного информирования МВД России

¹ Уголовное право. Особенная часть : учебник для вузов / А. В. Наумов [и др.] ; ответственные редакторы А. В. Наумов, А. Г. Кибальник. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 51.

о проблемных банках и сомнительных сделках, выявленных в ходе проведенных его сотрудниками проверок деятельности кредитных организаций с целью выявления и пресечения незаконных действий руководства и собственников банков, направленных на хищение активов и денежных средств вкладчиков¹.

Таким образом, постоянное совершенствование деятельности сотрудников экономической безопасности и противодействия коррупции важно для эффективного выявления и раскрытия незаконной банковской деятельности и обеспечения финансовой стабильности, и безопасности в стране.

¹ Милякина Елена Викторовна Совершенствование взаимодействия подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции мвд россии с контролирующими органами в целях обеспечения безопасности банковского сектора экономики // Научный портал МВД России. 2018. С. 2-3.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В дипломной работе были детально рассмотрены аспекты применения специальных экономических знаний сотрудниками экономической безопасности и противодействия коррупции для выявления и раскрытия незаконной банковской деятельности. Исследование подчеркивает значимость глубокого понимания механизмов преступлений в банковской сфере, что позволяет повысить эффективность расследований и содействовать укреплению экономической безопасности страны.

Было детально проанализирована криминалистическая характеристика преступлений в банковской сфере. Обсуждены основные аспекты и особенности таких преступлений, в том числе методы их совершения и сложности в доказывании. Рассмотрены вопросы прогнозирования преступлений на основе анализа текущих тенденций и использования специальных экономических знаний для определения потенциальных угроз.

Разъяснены методы использования специальных экономических знаний, которые включают анализ финансовой документации, выявление несоответствий в бухгалтерском учете и отслеживание непрозрачных финансовых потоков. Также подчеркнуты проблемы, связанные с выявлением и расследованием случаев незаконного обналичивания денежных средств и других видов экономических нарушений, особенно в контексте международного сотрудничества и информационного обмена.

А также представлены пути совершенствования работы сотрудников экономической безопасности. Проанализированы предложения по улучшению законодательной базы, упрощению процедур информационного обмена и повышению профессионального уровня сотрудников через обучение и внедрение современных технологий. Подчеркивается необходимость укрепления сотрудничества с международными финансовыми структурами и улучшения механизмов мониторинга финансовых операций для борьбы с легализацией преступных доходов.

Заключительно подчеркивается, что для эффективной борьбы с незаконной банковской деятельностью необходим комплексный подход, включающий как усиление правовых мер, так и развитие профессиональных навыков сотрудников экономической безопасности. Улучшение взаимодействия между различными службами и повышение квалификации персонала позволят более успешно противостоять экономическим преступлениям и защитить интересы государства и общества.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

I. Нормативные правовые акты и иные официальные документы

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 1 июля 2020 г. // Официальный интернет–портал правовой информации: [сайт] – URL: <http://pravo.gov.ru>. – Текст: электронный.

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: федер. закон Рос. Федерации от 30 декабря 2001 г. № 195–ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 20 дек. 2001 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 26 дек. 2001 г. // Собр. зак. – 2002 г. – № 1 (часть I), ст. 1.

3. Уголовный кодекс Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63–ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации 24 мая 1996 г.: одобрен Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации 5 июня 1996 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 25 – ст. 2954 – текст: электронный.

4. О полиции: федер. закон Рос. Федерации от 7 февраля 2011 г. № 3–ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 28 января 2011 г.: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 2 февраля 2011 г. // Рос. газ. – 2011. – 8 – февраля.

II. Учебная, научная литература и иные материалы

1. Боровиков, В. Б. Уголовное право. Общая часть : учебник для вузов / В. Б. Боровиков, А. А. Смердов ; под редакцией В. Б. Боровикова. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 268 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-17025-2. — URL : <https://urait.ru/bcode/536929>

2. Гладких, В. И. Уголовное право России в таблицах и комментариях. Общая часть : учебник для вузов / В. И. Гладких, М. Г. Решняк. – 2-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 212 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-17476-2. – URL : <https://urait.ru/bcode/543886> (дата обращения: 18.04.2024).

3. Голубятников Севир Павлович, Бандорина Ирина Валерьевна Использование внешних источников информации при выявлении и доказывании экономических преступлений // ЮП. 2020. №3 (94). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-vneshnih-istochnikov-informatsii-pri-vyyavlenii-i-dokazyvanii-ekonomicheskikh-prestupleniy> (дата обращения: 18.04.2024).

4. Лапин, Е. С. Теория оперативно-розыскной деятельности : учебник и практикум для вузов / Е. С. Лапин. – 8-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 469 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-17797-8. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/533750> (дата обращения: 18.04.2024).

5. Литвиненко Д.В., Бер Д.Д. Механизм и методы противодействия коррупции в системе обеспечения экономической безопасности // Вестник науки. 2024. №4 (73). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mehanizm-i-metody-protivodeystviya-korrupsii-v-sisteme-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti> (дата обращения: 18.04.2024).

6. Медведев, Е. В. Уголовное право России. Общая часть : учебное пособие для вузов / Е. В. Медведев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 221 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-18080-0. – URL : <https://urait.ru/bcode/544592> (дата обращения: 18.04.2024).

7. Ордынская, Е. В. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. В. Ордынская. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 439 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-16857-0. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/531897> (дата обращения: 18.04.2024).

8. Ордынская, Е. В. Организация и методика проведения налоговых проверок : учебник и практикум для вузов / Е. В. Ордынская. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 439 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16856-3. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/535816> (дата обращения: 18.04.2024).

9. Панарина, М. М. Корпоративная безопасность: система управления рисками и комплаенс в компании : учебное пособие для вузов / М. М. Панарина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 155 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16725-2. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/544645> (дата обращения: 18.04.2024).

10. Сверчков, В. В. Уголовное право. Общая и Особенная части : учебник для вузов / В. В. Сверчков. – 10-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 727 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16665-1. – URL : <https://urait.ru/bcode/535442> (дата обращения: 18.04.2024).

11. Соколов, А. В. Противодействие коррупции в сфере публичной собственности : учебник для вузов / А. В. Соколов. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 192 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-14412-3. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/544294> (дата обращения: 18.04.2024).

12. Уголовное право зарубежных государств. Общая часть : учебник для вузов / А. В. Наумов [и др.] ; под редакцией А. В. Наумова, А. Г. Кибальника. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 285 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-06320-2. – URL : <https://urait.ru/bcode/540765> (дата обращения: 18.04.2024).

13. Уголовное право России. Общая часть : учебник для бакалавриата, специалитета и магистратуры / О. С. Капинус [и др.] ; под редакцией О. С. Капинус. – 2-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 704 с. – (Бакалавр. Специалист. Магистр). – ISBN 978-5-534-09728-3. – URL : <https://urait.ru/bcode/487407> (дата обращения: 18.04.2024).

14. Уголовное право. Общая часть : учебник для вузов / А. В. Наумов [и др.] ; ответственные редакторы А. В. Наумов, А. Г. Кибальник. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 448 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18585-0. — URL : <https://urait.ru/bcode/536359> (дата обращения: 18.04.2024).

15. Уголовное право. Общая часть. Краткий курс : учебное пособие для вузов / И. Я. Козаченко [и др.] ; под редакцией И. Я. Козаченко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 375 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18050-3. — URL : <https://urait.ru/bcode/535853> (дата обращения: 18.04.2024).

16. Уголовное право. Общая часть. Семестр I : учебник для вузов / И. А. Подройкина [и др.] ; ответственные редакторы И. А. Подройкина, Е. В. Серегина, С. И. Улезько. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 307 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16554-8. — URL : <https://urait.ru/bcode/537442> (дата обращения: 18.04.2024).

17. Уголовное право. Общая часть. Семестр II : учебник для вузов / И. А. Подройкина [и др.] ; ответственные редакторы И. А. Подройкина, Е. В. Серегина, С. И. Улезько. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16555-5. — URL : <https://urait.ru/bcode/537443> (дата обращения: 18.04.2024).

18. Уголовное право. Особенная часть : учебник для вузов / А. В. Наумов [и др.] ; ответственные редакторы А. В. Наумов, А. Г. Кибальник. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 564 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18550-8. — URL : <https://urait.ru/bcode/535355> (дата обращения: 18.04.2024).

19. Уголовно-процессуальное право Российской Федерации. Особенная часть : учебник для вузов / Г. М. Резник [и др.] ; ответственный редактор Г. М. Резник. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 526 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16632-3. — Текст : электронный

// Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537704> (дата обращения: 18.04.2024).

20. Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общей редакцией Л. П. Гончаренко. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 370 с. – (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17279-9. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/535989> (дата обращения: 18.04.2024).

21. Милякина Елена Викторовна Совершенствование взаимодействия подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции мвд россии с контролирующими органами в целях обеспечения безопасности банковского сектора экономики // Научный портал МВД России. 2018. №2 (42). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-vzaimodeystviya-podrazdeleniy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-i-protivodeystviya-korruptsii-mvd-rossii-s> (дата обращения: 27.04.2024).

22. Костюк Михаил Фёдорович, Голиусов Анатолий Александрович Понятие и система преступлений в банковской сфере // Евразийская адвокатура. 2019. №3 (40). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-sistema-prestupleniy-v-bankovskoy-sfere> (дата обращения: 27.04.2024).

23. Поляков Николай Владиславович Способы совершения незаконной банковской деятельности и некоторые проблемы, возникающие при расследовании уголовных дел, возбужденных по ст. 172 УК РФ // Вестник Сибирского юридического института МВД России. 2018. №1 (30). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sposoby-soversheniya-nezakonnoy-bankovskoy-deyatelnosti-i-nekotorye-problemy-voznikayuschie-pri-rassledovanii-ugolovnyh-del> (дата обращения: 27.04.2024).

24. Анатолий Юрьевич Олимпиев, Ирина Александровна Стрельникова Методические рекомендации по расследованию преступлений в кредитно-банковской сфере: методика расследования преступления, предусмотренного ст. 172 УК РФ // Вестник Московского университета МВД России. 2019. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-rekomendatsii-po-rassledovaniyu->

prestupleniy-v-kreditno-bankovskoy-sfere-metodika-rassledovaniya-prestupleniya
(дата обращения: 27.04.2024).

25. Поляков Николай Владиславович, Гармаев Юрий Петрович Проблемы выявления и раскрытия легализации преступных доходов, полученных от незаконной банковской деятельности // Вестник КРУ МВД России. 2019. №2 (44). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-vyyavleniya-i-raskrytiya-legalizatsii-prestupnyh-dohodov-poluchennyh-ot-nezakonnoy-bankovskoy-deyatelnosti> (дата обращения: 27.04.2024).

Материал вычитан, цифры, факты, цитаты сверены с первоисточником.
Материал не содержит сведений, составляющих государственную и (или)
служебную тайну



А. Н. Даминов