

**УНИВЕРСИТЕТ ПРОКУРАТУРЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**



**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ВЫЯВЛЕНИЯ,
ПРЕСЕЧЕНИЯ И РАССЛЕДОВАНИЯ
ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШЕННЫХ
В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

**Сборник материалов
научно-практического семинара
(г. Москва, 24 октября 2017 г.)**

Москва • 2018

Содержание

Капинус О.С. Вступительное слово.....	3
Александрова Л.И. К вопросу о налоговой преступности в банковской сфере.....	7
Аристархов А.Л. Развитие положений ст. 174 и 174 ¹ Уголовного кодекса Российской Федерации, а также порядка и особенностей их применения.....	15
Бахарева Т.В. Проблемные вопросы межведомственного взаимодействия и выявления преступлений в банковской сфере.....	23
Воронцов А.А. Оффшорные зоны как место концентрации банковских активов, незаконно выводимых из российской юрисдикции.....	28
Дзецина Д.О. Способы сокрытия реального состояния активов финансовых организаций (кредитных организаций, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг).....	33
Дощицын А.Н. О некоторых вопросах взаимодействия правоохранительных и контролирующих органов по выявлению преступлений в сфере банковской деятельности..	36
Ильютченко Н.В. Судебная практика по делам о преступлениях в банковской сфере.....	41
Кулаков В.В. Особенности и предпосылки совершения противоправных действий в области обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.....	45
Кунев Д.А. Об актуальных вопросах расследования преступлений в сфере банковской деятельности.....	54
Куфтинов Е.С. Вопросы выявления преднамеренного банкротства кредитных организаций и взаимодействия правоохранительных органов с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».....	60
Лавроненко Р.А. Вопросы противодействия легализации преступных доходов в кредитно-банковской сфере...	70
Лошкарев В.В. Прокуратура в системе противодействия незаконным финансовым операциям с использованием решений государственных органов.....	75

Магазинов Д.Н. Методология Банка России по выявлению правонарушений и преступлений на финансовом рынке.....	79
Малык Е.А. О сомнительных операциях, совершенных с использованием исполнительных листов и судебных приказов арбитражных судов.....	87
Меркурьев В.В., Соколов Д.А. Незаконный вывод банковских активов за рубеж как угроза национальной безопасности Российской Федерации.....	92
Морозова О.В. Вопросы взаимодействия таможенных органов с кредитными учреждениями по предупреждению преступности.....	98
Ошманкевич К.Р. Противодействие компьютерной преступности в кредитно-финансовой сфере и перспективы взаимодействия с правоохранительными органами.....	107
Павловская Н.В. Состояние противодействия мошенничеству в сфере кредитования в Российской Федерации.....	112
Перов В.А. К вопросу выявления, пресечения и расследования преступлений о неправомерном использовании инсайдерской информации в банковской сфере.....	117
Розовская Т.И., Самойлова Ю.Б. Спорные вопросы квалификации незаконной банковской деятельности.....	121
Тимошенко А.А. Предупреждение хищения активов кредитных организаций.....	130
Халиуллин А.И. Приостановление движения средств в электронных платежных системах при проведении оперативно-розыскных мероприятий.....	133
Халиуллина Л.Г. Зарубежный опыт организации и контроля электронных платежей в целях противодействия преступлениям.....	137
Чепик О.В., Грачева А.А. К вопросу об актуальности проведения аудиторских проверок в банковской сфере....	141
Рекомендации по итогам работы научно-практического семинара «Актуальные вопросы выявления, пресечения и расследования преступлений, совершенных в банковской сфере».....	146

ставляют более 40%, тогда как для преступности в целом доля женщин, совершивших преступления, значительно ниже – всего 14–16%. Так, в 2013 г. среди лиц, совершивших рассматриваемые преступления, было 2432 женщины (41%), в 2014 г. – 2943 (43,5%), в 2015 г. – 2680 (43,6%), в 2016 г. – 1616 (43,7%). Для сравнения, всего женщин, совершивших преступления, в 2013 г. было 15,4%, в 2014 г. – 15,7%, в 2015 г. – 16,0%, в 2016 г. – 14,6%.

Анализ статистических данных об образовательном уровне лиц, совершивших мошенничество в сфере кредитования, показывает, что ежегодно около 40% лиц, совершивших такие преступления, имеют среднее (полное) образование: в 2013 г. их было 40,9% (2425 лиц), в 2014 г. – 38,2% (2581 лицо), в 2015 г. – 39,3% (2414 лиц), в 2016 г. – 38,6% (1429 лиц). Примерно одна треть преступников имеют среднее профессиональное образование: в 2013 г. это 32,8% (1942 лица), в 2014 г. – 34,5% (2335 лиц), в 2015 г. – 33,3% (2044 лица), в 2016 г. – 34,4% (1274 лица). Начальное и основное общее образование в 2013 г. имели 12,8% лиц, совершивших рассматриваемые преступления (756 лиц), в 2014 г. – 13,2% (859 лиц), в 2015 г. – 12,8% (786 лиц), в 2016 г. – 13,4% (496 лиц). Чуть меньше лиц, совершивших такие преступления, имели на момент совершения преступления высшее профессиональное образование: в 2013 и 2014 гг. – 10,3% (609 и 699 лиц соответственно), в 2015 г. – 11,0% (674 лица), в 2016 г. – 10,2% (379 лиц).

Практически все лица, совершившие рассматриваемые преступления, являлись гражданами России (в 2013 г. – 98,5%, в 2014 г. – 99,1%, в 2015 г. – 99,2%, в 2016 г. – 99,3%), а также в большинстве своем местными жителями, т.е. совершившими преступление в месте постоянного проживания (в 2013 г. – 89,1%, в 2014 г. – 91,8%, в 2015 г. – 92,3%, в 2016 г. – 92,9%).

Более одной трети лиц, совершивших мошенничество в сфере кредитования, ранее совершали преступления (в 2013 г. – 36,3%, в 2014 г. – 38%, в 2015 г. – 37,6%, в 2016 г. – 41,6%). В том числе доля ранее судимых в 2013 г. – 23,1%, в 2014 г. – 21,5%, в 2015 г. – 17,6%, в 2016 г. – 18,4%.

Обращает на себя внимание то обстоятельство, что свыше 70% лиц, совершивших рассматриваемые преступления, не имели постоянных источников дохода (в 2013 г. – 74,5%, в 2014 г. – 76,7%, в 2015 г. – 76,9%, в 2016 г. – 78,1%).

Криминологические исследования особенностей личности совершивших мошенничество в сфере кредитования, показывают, что в основном это добрые, отзывчивые люди, ведущие достаточно отчужденный и одинокий образ жизни, однако имеющие большой круг знакомых и друзей, не страдающие алкогольным наркоманией¹.

Результаты проведенного исследования позволяют составить обобщенный социально-демографический портрет преступника – мошенника, совершающего преступления в сфере кредитования. Это граждане России (немного чаще мужчины, чем женщины) в возрасте 30–49 лет, имеющие среднее (полное) образование или среднее профессиональное образование, постоянное место жительства, местные жители без постоянных источников доходов, часто ранее совершавшие преступления.

Эти обобщенные характеристики могут использоваться при разработке мер, направленных на совершенствование деятельности правоохранительных и иных органов по выявлению, расследованию, а также предупреждению мошенничества в сфере кредитования.

В.А. Перов,
и.о. заведующего кафедрой
Московской академии
Следственного комитета
Российской Федерации

К вопросу выявления, пресечения и расследования преступлений о неправомерном использовании инсайдерской информации в банковской сфере

Инсайдерская информация (от англ. Insider information) – сравнительно новое для Российской Федерации понятие, которое определяет некую существенную служебную информацию, доступ к которой ограничен определенным кругом лиц и которая не

¹ См.: *Кравцов И.А.* О некоторых характеристиках личности преступника, совершившего мошенничество в сфере кредитования // *Общественная безопасность, законность и правопорядок в III тысячелетии.* Воронеж: Воронеж. ин-т Мин-ва внутренних дел Рос. Федерации. 2016. № 1–2. С. 70–73.