

УДК 343.37(075.8)  
ББК 67.404я73  
С17

**Авторы:**

*Самойлова Ю.Б.* — кандидат юридических наук, доцент кафедры уголовного процесса первого факультета повышения квалификации (с дислокацией в г. Ростове-на-Дону) института повышения квалификации Академии СК России, майор юстиции;

*Розовская Т.И.* — кандидат юридических наук, заведующий кафедрой уголовного права шестого факультета повышения квалификации (с дислокацией в г. Санкт-Петербурге) института повышения квалификации Академии СК России, майор юстиции;

*Стаценко В.Г.* — кандидат юридических наук, доцент, заведующий кафедрой уголовного процесса первого факультета повышения квалификации (с дислокацией в г. Ростове-на-Дону) института повышения квалификации Академии СК России, полковник юстиции.

**Рецензенты:**

*Готчина Л.В.* — доктор юридических наук, доцент, начальник кафедры уголовного права Санкт-Петербургского университета МВД России, подполковник полиции;

*Фролов Ю.А.* — доктор юридических наук, профессор, директор департамента по обеспечению деятельности мировых судей Ростовской области.

*Самойлова Ю.Б., Розовская Т.И., Стаценко В.Г.*

**С17** **Незаконная банковская деятельность: уголовно-правовая характеристика и особенности предварительного расследования:** учеб.-практ. пособие. — М.: Юрлитинформ, 2015. — 288 с.

ISBN 978-5-4396-1031-0

Предлагаемое учебно-практическое пособие подготовлено с учетом последних изменений и дополнений уголовного, уголовно-процессуального, банковского законодательства. В пособии на основе действующего законодательства, материалов судебно-следственной практики раскрыто понятие банковской системы России, банковских операций, дается уголовно-правовая характеристика незаконной банковской деятельности, подробно анализируются элементы состава преступления, предусмотренного ст. 172 Уголовного кодекса РФ, рассматриваются особенности возбуждения уголовного дела и предварительного расследования. Особое внимание уделено практическим аспектам деятельности по применению норм уголовного и уголовно-процессуального права.

Учебно-практическое пособие предназначено для практических работников — следователей, прокуроров, судей, а также преподавателей и студентов юридических вузов, слушателей институтов повышения квалификации сотрудников правоохранительных органов.

УДК 343.37(075.8)  
ББК 67.404я73

ISBN 978-5-4396-1031-0 © Самойлова Ю.Б., Розовская Т.И., Стаценко В.Г., 2015  
© Издательство «Юрлитинформ», 2015

# Оглавление

|  |     |
|--|-----|
| <b>Введение</b> .....  | 3   |
| <b>Глава 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b> .....                                 | 8   |
| 1.1. Банковская система и сущность банковской деятельности ...   | 8   |
| 1.2. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций .....  | 23  |
| <b>Глава 2. УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b> .....  | 32  |
| 2.1. Объективные признаки незаконной банковской деятельности .....   | 32  |
| 2.2. Субъективные признаки незаконной банковской деятельности .....  | 41  |
| <b>Глава 3. ОСОБЕННОСТИ ВОЗБУЖДЕНИЯ УГОЛОВНЫХ ДЕЛ И ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ О НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b> ..... | 55  |
| 3.1. Возбуждение уголовного дела .....   | 55  |
| 3.2. Особенности предварительного расследования.....   | 64  |
| <b>Заключение</b> .....  | 116 |
| <b>Основные термины, применяемые в банковской сфере</b> .....  | 118 |
| <b>Приложения</b> .....  | 122 |

Самойлова Юлия Борисовна  
Розовская Татьяна Игоревна  
Стаценко Вячеслав Георгиевич

**НЕЗАКОННАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:  
УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ОСОБЕННОСТИ  
ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО РАССЛЕДОВАНИЯ**

**Учебно-практическое пособие**

*Редактор — Пономарева В.А.  
Компьютерная верстка — Птицына И.Н.*

Лицензия ЛР № 066272 от 14 января 1999 г.  
Сдано в набор 09.07.2015. Подписано в печать 03.08.2015  
Формат 60×88/16. Бумага офсетная. Усл. печ. л. 18  
Тираж 3000 экз. (1-й завод — 1000 экз.) Заказ № 289

ООО Издательство «Юрлитинформ»  
119019, г. Москва, ул. Волхонка, д. 6  
<http://www.urlit.ru>; e-mail: [post@urlit.ru](mailto:post@urlit.ru)

Отпечатано в типографии ООО «Галлея-Принт»  
111024, г. Москва, ул. 5-я Кабельная, д. 2Б  
<http://galleyaprint.ru>