

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего  
образования  
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра уголовного процесса, криминалистики и судебных экспертиз

**Особенности расследования преступлений в кредитно-  
банковской сфере**

**АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ**

студентки 3 курса 364 группы  
направления подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»  
юридического факультета

**Байрамовой Сабины Рамиз кызы**

Научный руководитель  
профессор, к.ю.н., доцент

\_\_\_\_\_ В.М. Юрин

Зав. кафедрой уголовного процесса,  
криминалистики и судебных экспертиз  
к.ю.н., доцент

\_\_\_\_\_ С.А. Полунин

Саратов 2024

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы** обусловлена новым этапом мирового финансового кризиса, который затронул и РФ, отрицательно повлияв на социально-экономическую ситуацию и способствуя криминализации кредитно-банковской сферы. Финансово-банковский сектор, являясь стратегически важным для экономики, подвержен изменениям, влияющим на общественную жизнь. Проблемы стабильности и защиты этой сферы требуют внимания государственных органов. Развитие информационного сектора и модернизация кредитно-банковской сферы приводят к новым видам противоправного поведения. Уголовное законодательство России совершенствуется, что видно по введению новых статей, охватывающих мошенничество в кредитной сфере (ст. 159.1-159.6 УК РФ). Однако, как отмечает И.Ю. Капранов, «перед нами возникает вопрос о квалификации мошенничества, связанный с тем, что данное преступление предусмотрено сразу несколькими статьями Уголовного закона одновременно, в том числе и уже имеющейся 159 УК РФ, которую никто не отменял»<sup>1</sup>.

Изменения в экономической сфере влияют на социально-экономическую деятельность. На сегодняшний день особые уголовно-правовые нормы, указанные в статьях 159.1, 176 и 177 УК РФ, направлены на защиту имущественных интересов кредиторов от преступлений. Эти положения предусматривают уголовную ответственность за мошенничество при получении кредита, незаконное получение кредитных средств и злостное уклонение от выплаты задолженности перед кредиторами.

Уголовно-правовые нормы направлены на охрану прав и интересов кредиторов от незаконных деяний. Криминогенная обстановка в стране может негативно сказаться на уровне преступности в кредитно-банковской сфере. Однако эффективность решения этой задачи остается недостаточной на данный момент, как указывают материалы уголовно-правовой статистики.

---

См.:<sup>1</sup> Капранов, И.Ю. Новые способы мошенничества действующем уголовном законе / И.Ю. Капранов // Правоприменительная практика. – 2020. – № 4. – С. 57-61.

**Цель работы** – изучение научных и информационных основ методики расследования преступлений в кредитно-банковской сфере, а также особенностей организации и осуществления деятельности по выявлению и расследованию данной категории преступлений.

Для достижения указанной цели была предпринята попытка решить следующие **задачи**:

- раскрыть криминалистическую характеристику преступлений в кредитно-банковской сфере;
- определить понятие, а также способы совершения преступлений в кредитно-банковской сфере;
- выделить обстоятельства, подлежащие установлению при расследовании мошенничества и других преступлений в кредитно-банковской сфере;
- рассмотреть особенности возбуждения уголовного дела о мошенничестве и других преступлений в кредитно-банковской сфере;
- рассмотреть тактику отдельных следственных действий по делам о мошенничестве и других преступлений в кредитно-банковской сфере.

**Объектом исследования** являются различные аспекты преступной деятельности в кредитно-банковской сфере; а также деятельность субъектов, осуществляющих выявление и расследование мошенничества и других преступлений в кредитно-банковской сфере .

**Предметом исследования** являются уголовно-правовые и уголовно-процессуальные нормы, правоприменительная практика, также закономерности процесса подготовки, совершения и сокрытия мошенничества и других преступлений в кредитно-банковской сфере и деятельности правоохранительных органов по выявлению и расследованию по данному виду преступлений.

**Степень научной разработанности темы исследования.** В связи с тем, что в 90-х годах прошлого века банковская система претерпела многочисленные изменения, что повлекло как позитивные, так и негативные

последствия, выражающиеся в многочисленных хищениях кредитных средств со стороны как физических, так и юридических лиц, возникла необходимость подробного изучения данной сферы, а также разработки и применения различных криминалистических методов в расследовании кредитного мошенничества. Появились работы О. А. Луценко (1998 г.), В. М. Белова (1999 г.), А. И. Леднева (2000 г.), Е. Н. Петухова (2001 г.), В. А. Гамза, И. Б. Ткачук (2002 г.), Е. А. Ератхиной (2002 г.) и т.д. В данных работах исследовались криминалистические характеристики преступлений рассматриваемой категории преступлений и были разработаны необходимые рекомендации по особенностям их расследования.

На данный момент тема мошенничества и других преступлений в кредитно-банковской сфере активно изучается А. И. Босых, М. Н. Богдановым, Байло А. Ю., Гавло В. К., Бекижевым А. Р., Глазовым А. А., Кругликовой О. В., М. А. Неймарк, А.А. Ивановым, Б.Б. Петровым, В.В. Сидоровым, Е. А. Тюлеевой и др. В данных работах присутствует направление, которое заключается в недопустимости только лишь традиционного подхода к расследованию мошенничества и других преступлений в кредитно-банковской сфере: имеется ввиду целесообразность включения в сферу научного потенциала и судебного следствия, в котором достаточно продуктивно могут быть использованы рекомендации криминалистики о следственных версиях, методах планирования, организации и производстве уже применительно и к ситуациям судебного следствия.

**Методы исследования.** Основные методы исследования, используемые в работе, - анализ, описание, формально – юридический и сравнительно – правовой методы

**Теоретическую основу работы** составляют научные исследования по криминалистической теории А. Р. Белкина, О. Я. Баева, Е. Р. Россинской, Л. Я. Драпкина, В. К. Гавло, М. А. Неймарк, О. В. Кругликовой, А. Ю. Байло, А. Р. Бекижева и многих других. Работа предполагает глубокое понимание

специфики финансовых институтов и разнообразия преступных схем, а также охватывает несколько ключевых аспектов: правовая база, классификация способов совершения и сокрытия преступлений, современные методы выявления и расследования мошенничества и других преступлений в кредитно-банковской сфере.

**Правовой основой** работы являлись Уголовный кодекс РФ, Уголовно-процессуальный кодекс РФ, Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации" , Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

**Эмпирическую основу** работы составили данные, собранные из документов правоохранительных органов, статистических отчетов и аналитических обзоров в области преступлений в кредитно-банковской сфере.

#### **Положения, выносимые на защиту:**

##### **1. Анализ структуры преступлений в кредитно-банковской сфере:**

На основе изучения судебно-следственной практики и данных статистики выявлены наиболее распространённые виды преступлений в кредитно-банковской сфере: мошенничество (ст.159 УК РФ), мошенничество в сфере кредитования (ст.159.1 УК РФ), незаконная банковская деятельность (ст.172 УК РФ), незаконное получения кредита (ст.176 УК РФ), легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления (ст.174.1 УК РФ), легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем (ст.174 УК РФ), коррупционные и иные преступления. Раскрываются особенности каждого из указанных видов преступлений, оказывающих влияние на предмет доказывания и методику их расследования.

**2. Содержание криминалистической характеристики преступлений в кредитно-банковской сфере,** включающей в себя в качестве элементов сведения о: предмете преступного посягательства, способе, механизме и обстановке совершения преступлений данного вида, типологических особенностях личности преступников, последствиях и следах преступления. Рассмотрены и проанализированы вероятностно-статистические взаимосвязи между некоторыми элементами криминалистической характеристики данного вида преступлений, раскрывается их значение для доказывания виновности.

**3. Структура обстоятельств, подлежащих установлению по уголовному делу.** Обстоятельства, подлежащие установлению, могут быть структурированы по элементам предмета доказывания, которые наполняются уголовно-правовым и криминалистическим содержанием.

**4. Методы предварительной проверки информации о преступлениях в кредитно-банковской сфере.** Предлагается более широкое использование документальной проверки и ревизии, а также возможностей оперативно-розыскной деятельности.

**5. Сформулированы предложения по внедрению в процесс расследования междисциплинарного подхода и современных технологий, в частности искусственного интеллекта.**

**Структура магистерской работы** обозначена задачами и целями исследования. Работа состоит из введения, трех глав, состоящих из шести параграфов, заключения, список использованных источников.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обосновывается актуальность темы, анализируется ее научная разработанность, определяются объект и предмет исследования, цели работы и комплекс решаемых задач, отмечаются теоретико-методологическая и эмпирическая основы исследуемой проблемы, раскрываются использованные в исследовании источники, формулируются научная новизна диссертационного исследования, положения, выносимые на защиту и подтверждающие теоретическую и практическую значимость работы, излагаются результаты апробации проведенного исследования.

**Глава первая: «Научные и информационные основы методики расследования преступлений в кредитно-банковской сфере»** посвящена криминалистической характеристике преступлений в кредитно-банковской сфере (§ 1.1); обстоятельствам, подлежащим установлению при расследовании преступлений в кредитно-банковской сфере (§ 1.2).

В частности первый параграф посвящен криминалистической характеристике преступлений в кредитно-банковской сфере.

Во втором параграфе были описаны процессы выявления и расследования мошенничества в кредитно-банковской сфере. Основное внимание уделяется криминалистической характеристике преступлений, включающей установление обстоятельств совершения, виновности обвиняемого, мотивов преступления и условий, способствовавших мошенничеству. Также рассматривается важность своевременного обнаружения признаков преступления. Отмечаются сложности в расследовании, вызванные несвоевременной подачей заявлений, нехваткой достоверной информации о преступниках и нежеланием банков предавать огласке свою деятельность. Информация о мошенничестве может поступать от оперативно-розыскных служб или непосредственно от потерпевших. Основной задачей предварительного расследования является воссоздание картины преступления. Важные аспекты расследования включают установление места преступления, способа его совершения, размера ущерба

и признаков соучастия. Мошенничество часто совершается группами, с использованием подложных документов. Следствие должно определить круг документов, участников и способы совершения преступления. Эффективное расследование требует взаимодействия следствия и оперативно-розыскной службы.

Таким образом, при рассмотрении уголовных дел необходимо определить предмет доказывания, который включает факты и обстоятельства, имеющие юридическое значение для дела. Это поможет достичь цели установления объективной истины и разрешения дела по существу. Однако при определении предмета доказывания в случаях, связанных с преступлениями, следует учитывать особенности состава преступления, предусмотренного в статьях 176 и 177 УК РФ. Кроме того, необходимо анализировать материалы дела и определить, какие обстоятельства могут оказать влияние на исход дела, принимая во внимание общие положения, содержащиеся в статье 73 УПК РФ.

Чтобы избежать ошибок в процессе рассмотрения дела, необходимо точно и полно определить предмет доказывания. Важно помнить, что в ходе рассмотрения дела предмет доказывания может измениться в зависимости от появления новых доказательств и обстоятельств.

**Глава вторая «Организация и осуществление деятельности по выявлению и расследованию преступлений в кредитно-банковской сфере»** состоит из двух параграфов: предварительная проверка заявлений и сообщений о преступлениях в кредитно-банковской сфере (§ 2.1); типичные следственные ситуации и планирование расследования (§ 2.2)

В первом параграфе второй главы раскрывается предварительная проверка заявлений и сообщений о преступлениях в кредитно-банковской сфере.

Возбуждение уголовных дел в банковской сфере осуществляется либо по факту обнаруженных признаков совершенного преступления, либо в отношении конкретных лиц, причастных к его совершению. В последнем

случае постановление о возбуждении уголовного дела может быть обжаловано в соответствии с УПК, прокурору и/или в суд.

Вся деятельность, как процессуального, так и непроцессуального характера, на стадии возбуждения уголовного дела должна безусловно отвечать всем требованиям уголовно-процессуального законодательства. Любое нарушение установленных требований влечет возможные неблагоприятные последствия, в первую очередь, угрозу для доказывания по уголовному делу в связи с возможностью признания полученных доказательств недопустимыми и исключения их, таким образом, из совокупности доказательств по уголовному делу.

Во втором параграфе раскрываются типичные следственные ситуации и планирование расследования.

При раскрытии преступлений, совершаемых в банковской сфере и уголовном преследовании виновных лиц, обязательным является соблюдение и защита прав и свобод человека.

При расследовании преступления в сфере банковской деятельности «большое значение для успеха уголовно-процессуальной деятельности имеет установление эффективного взаимодействия следователей с оперативно-розыскными органами в рамках следственно-оперативной группы (созданной для расследования по уголовному делу) или в форме выполнения отдельных следственных поручений. Особенно важно такое взаимодействие, когда преступление совершено организованной преступной группой».

**Глава 3. Особенности тактики отдельных следственных действий по уголовным делам о преступлениях в кредитно-банковской сфере** раскрываются особенности тактики отдельных следственных действий по уголовным делам о преступлениях в кредитно-банковской сфере.

Таким образом, по итогам рассмотрения вопросов данной главы можно предложить следующие выводы.

На начальной стадии уголовного процесса - стадии возбуждения уголовного дела - отчетливо прослеживается специфика расследования

уголовных дел в банковской сфере, заключающаяся в очень высоком, а зачастую - решающим, доказательственном значении результатов доследственной проверки. Следовательно, представляется и целесообразным и необходимым уже на первоначальном этапе расследования получить и процессуально зафиксировать доказательства, совокупность которых была бы достаточна для обоснования будущего вывода о наличии всех элементов состава преступления.

Преимущественным механизмом решения защиты имущественных интересов в рамках уголовного судопроизводства остается наложение ареста на имущество. Учитывая, что эффективность данной меры процессуального принуждения напрямую связана со своевременностью ее применения, полагаем, что она должна применяться по общему правилу немедленно после возбуждения уголовного дела, особенно по делам в экономической сфере.

Для обеспечения своевременной реализации данной меры принуждения по каждому уголовному делу для обеспечения имущественных интересов граждан, юридических лиц и государства инициатива по принятию данной меры должна по общему правилу исходить от официальных субъектов уголовного судопроизводства, в частности, от прокурора, следователя. Возможно участие в этой процедуре и иных государственных органов, например, налоговых.

По любому уголовному делу о преступлениях в банковской сфере обязательно назначается комплекс судебных экспертиз, что можно считать одной из процессуальных и криминалистических особенностей дел данной категории.

По делам в банковской сфере основным видом экспертного исследования выступает судебно-экономическая экспертиза. По общему правилу предмет судебно-экономических экспертиз состоит в выявлении признаков искажения тех или иных экономических результатов деятельности организаций.

По рассматриваемой категории уголовных дел предметом осмотра по общему правилу выступают документы. Для получения надежной и проверяемой доказательственной информации осмотр документов не рекомендуется проводить на месте осмотра места происшествия. Методически и тактически в такой ситуации представляется оправданным изъятие документов при осмотре места происшествия с их последующим тщательным осмотром в рамках отдельного следственного действия. При этом такой осмотр документов настоятельно рекомендуется проводить с участием специалиста того профиля, к которому относятся изъятая документация (банковские документы, бухгалтерская отчетность и т.д.).

Также была изучена процедура допроса подозреваемого (обвиняемого) и назначение судебных экспертиз.

Итак, прекращение уголовного дела по экономическим преступлениям (куда входят и преступления в банковской сфере) возможно, как по общим основаниям для этого, установленным в ст. 24 и 27 УПК РФ, так и по сугубо специфическим основаниям, действующим исключительно для данной категории преступлений, а именно установленным в ст. 28.1 УПК РФ.

Причины прекращения уголовного дела носят уголовно-процессуальный характер, а не материальный (уголовно-правовой). И однако при очевидном приоритете норм процессуального права над нормами права материального, мы видим два различных и не совпадающих между собой способа правового регулирования прекращения уголовного дела или уголовного преследования по экономическим преступлениям - в процессуальном праве (ст. 28.1 УПК РФ) и материальном праве (ст. 76.1 УК РФ). С точки зрения юридической техники и непротиворечивости правовых норм, такая ситуация является совершенно недопустимой. Поэтому необходимо внести изменения в текущую редакцию статьи 76.1 УК РФ, чтобы она полностью соответствовала положениям части 3 статьи 28.1 УПК РФ.

Для прекращения уголовного дела по указанным основаниям недостаточна пассивная позиция обвиняемого или подозреваемого и

отсутствие с его стороны возражений. Конструктивные особенности рассматриваемого института требуют от привлекаемых к ответственности за экономические преступления лиц обязательно активных действий в виде полного возмещения причиненного ущерба. Тогда совершенно непонятно, как при наличии активной и целенаправленной деятельности обвиняемого или подозреваемого, совершаемых с конкретной целью прекращения в отношении них уголовного дела, возможны возражения с их же стороны на такое прекращение, наличие которых прямо допускается частями 4 и 5 ст. 28.1 УПК РФ.

Исходя из сказанного, считаем нужным исключить из ст. 28.1 УПК РФ часть 5, а часть 4 изложить в следующей редакции: «До прекращения уголовного преследования обвиняемому, подозреваемому должны быть разъяснены основания и последствия его прекращения в соответствии с ч. 1 и 3 настоящей статьи».

При написании работы использованы действующие нормативно-правовые акты, учебники и учебные пособия по уголовному праву, монографии, а также актуальные статьи периодических изданий.

**В заключение** работы отражает основные выводы автора, сделанные в ходе всего выпускного исследования.

**По теме диссертации автором опубликованы статьи:**

**X Международная научно-практическая конференция «Трансформация методов охраны окружающей среды, природопользования и безопасной жизнедеятельности населения России и дружественных зарубежных стран в современных условиях»** (Саратов, СГУ им. Н.Г. Чернышевского, 21 апреля 2023 г.) . Тема выступления: Особенности сбора доказательств при расследовании преступлений в банковской сфере

**XI Межвузовская научная конференция «Уголовно-процессуальные и криминалистические проблемы досудебного производства»**(Саратов, Юридический факультет СГУ им. Н.Г. Чернышевского, 27 апреля 2023 г).

Тема выступления: Некоторые особенности расследования преступлений в кредитно-банковской сфере

**Международная научно-практическая конференция «Актуальные вопросы развития информационных технологий и возможности их применения в деятельности правоохранительных органов России и зарубежных стран»**(Саратов, Юридический факультет СГУ им. Н.Г. Чернышевского, «26» апреля 2024 г.) Тема выступления: Организация и осуществление деятельности по выявлению и расследованию преступлений в кредитной банковской сфере со стороны государства. По итогам - 1 место .