

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

**Особенности расследования преступлений в банковской сфере**

**Бабалян Лиана Араратовна**

Направление подготовки 40.04.01 – «Юриспруденция»  
юридического факультета СГУ им. Н.Г.Чернышевского

Автореферат магистерской работы

Научный руководитель  
доцент кафедры уголовного,  
экологического права и криминологии

А.А. Кольченко

Зав. кафедрой уголовного, экологического  
права и криминологии  
к.ю.н, доцент

Е.О. Глухова

Саратов 2024

## **Введение**

**Актуальность темы исследования.** Неблагополучная ситуация, сложившаяся в экономике России, проходящая стадию внедрения рыночных методов регулирования и структурной перестройки народного хозяйства, отразилась на формировании финансово-кредитной системы страны. Особую роль в переходе к экономике рыночного типа играет ее основа – банковская система, призванная служить стабилизатором хозяйственных процессов за счет осуществления межрегионального и межотраслевого перераспределения денежного капитала. Коммерческие банки как производственные предприятия – необходимый элемент рыночной системы хозяйствования. С появлением кредитных учреждений и банков возник ряд не существовавших ранее проблем. Одна из них – необходимость обеспечения безопасности банков от противоправных посягательств. Отсутствие должной защищенности от экономических рисков и угроз криминального характера стало одной из причин банкротства и превращения деятельности значительного числа банков и небанковских кредитных организаций. Жертвами преступников стали как малые, так и крупные банки.

**Степень научной разработанности темы исследования.** Общетеоретические вопросы исследования и проблемы совершенствования методик расследования отдельных видов и групп преступлений анализировались в трудах и другие ученые. Проблемы расследования мошеннических посягательств в сфере банковского кредитования рассматривались в теоретических изысканиях таких авторов, как Багреева Е. Г., Бойко Т.В., Гамза В. А., Ткачук И. Б., Журкина О.В., Костюк М.Ф., Смирнов Е.Е. Положения, сформулированные в работах этих ученых, способствовали развитию теории и совершенствованию практики расследования преступлений указанной категории.

**Целью исследования** – совершенствование, имеющихся и разработка новых практических рекомендаций по выявлению и расследованию мошенничеств, совершаемых в банковской сфере.

Для достижения поставленной цели исследования была предпринята попытка решить следующие **задачи**:

1. Рассмотреть понятия, структуры и классификации преступлений в кредитно-банковской сфере;
2. Рассмотреть криминогенные факторы в кредитно-банковской сфере;
3. Проанализировать криминалистические характеристики хищений денежных средств руководителями банков и иных кредитных организаций;
4. Распределить особенности возбуждения уголовного дела и характеристики первоначального и последующих этапов расследования хищений денежных средств руководителями банков и иных кредитных организаций;
5. Рассмотреть внедрения информационных технологий для расследования преступлений.

**Предметом исследования** выступают преступность в сфере банковской деятельности как социально-правовой феномен; криминологическая и уголовно-правовая характеристика, детерминанты, система мер предупреждения преступности в сфере банковской деятельности; уголовно-правовые нормы об ответственности за преступления в сфере банковской деятельности и практика их применения.

**Методологическую основу** исследования составляют общенаучные методы познания, а также частно-научные методы: системный, социологический, сравнительно-правовой, статистический, формально-логический.

В качестве **нормативной базы исследования** выступают Уголовный кодекс Российской Федерации, федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

России)», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «О противодействии коррупции», иные федеральные законы, а также ряд подзаконных нормативных правовых актов.

В качестве **теоретической основы исследования** выступили основные положения отечественной доктрины уголовного права и криминологии, а также относящиеся к объекту исследования труды в области теории права, истории государства и права, философии права, административного права, гражданского, финансового права, социологии.

**Научная новизна исследования** состоит в том, что проведено комплексное исследование вопросов расследования мошенничеств, совершаемых банковской в сфере. Рассмотрение подхода к разрешению проблем противодействия преступности в сфере банковской деятельности. Определение преступности в сфере банковской деятельности и ее структуры; выявление особенности ее причинного комплекса; предложения по оптимизации системы мер предупреждения преступности в сфере банковской деятельности.

**Положения, выносимые на защиту:**

1) Увеличение преступной деятельности за счёт превышения должностных полномочиями руководителей кредитных организаций. Преступная деятельность в банковской сфере за счёт превышения должностными полномочиями руководителей представляет серьезную угрозу, так как нарушает финансовую систему и оказывает влияние на ключевые аспекты рынка. Организованная преступность может использовать банки для отмывания денег, вовлекать их в незаконные операции с коррупцией и совершать мошеннические действия для хищения средств. В результате возможно проникновение преступных структур в различные уровни власти через финансовые механизмы.

2) Неэффективность системы контроля за деятельностью банков проявляется в недочетах при проведении бухгалтерских проверок, низком уровне эффективности аудиторских служб и неудовлетворительной квалификации банковских контрольно-ревизионных работников. Своевременное выявление фактов хищений и сообщение в правоохранительные органы об обнаруженных в ходе проверок серьезных нарушениях снизит преступность в банковской сфере.

3) Важной стороной информационных технологий предварительного расследования незаконной банковской деятельности является организация помощи в аналитической работе по формированию решений и заключений на основе анализа имеющейся информации. Очень часто молодые следователи не владеют достаточным опытом в раскрытии и расследовании сложных преступлений, к которым относится незаконная банковская деятельность. В повышении уровня профессионализма им могут оказать помощь информационные системы, способные накапливать опыт и генерировать новые знания, т.е. системы **искусственного интеллекта**. Искусственный интеллект, на наш взгляд, способен существенно увеличить качество рассматриваемых дел.

#### **Апробация результатов исследования:**

Работа выполнена на кафедре уголовного, экологического права и криминологии Саратовского государственного университета им. Н.Г. Чернышевского.

Теоретические положения и выводы работы изложена в научных работах.

Результаты научного исследования обсуждалась на XIV Международном конституционном форуме «Конституционные приоритеты современной России» (14-16 декабря 2022) с темой: «*Конституционные основы банковской деятельности*»; во II Межвузовской научно-практической конференции «Правовая среда в современной России: проблемы и перспективы развития»

(22 февраля 2024 г.в) с темой: «Криминогенные факторы в кредитно-банковской сфере».

Результаты научного исследования были отображены в статьях по темам «Виктимологическое предупреждение хищений, совершаемых дистанционно в банковской сфере» № 21(307), 20 июня 2024, «Внедрение информационных технологий для расследования преступлений» № 41(327), 21 ноября 2024, которые были опубликованы в Научном журнале «Студенческий вестник».

Структура работы составляет введение, три главы, заключение и список использованных источников.

## Основное содержание работы

В первой главе магистерской работы рассматривается общая характеристика экономической преступности в банковской сфере.

Первый параграф посвящен понятию, структуре и классификации преступлений в кредитно-банковской сфере.

Кредитно-банковская сфера — это не только основа экономического развития, но и наиболее привлекательный канал незаконного оборота и «отмывания» денежных средств, совершения противоправных финансовых операций, их вовлечение в экономику. Банковская система Российской Федерации является частью кредитно-финансовой системы, которая включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

Преступления в банковской сфере представляют собой общественно опасные деяния, посягающие на законодательно урегулированные общественные отношения, обеспечивающие нормальное функционирование банковской системы Российской Федерации.

Во втором параграфе было рассмотрены криминогенные факторы в кредитно-банковской сфере.

Существует внутренние и внешние факторы, которые способствуют увеличению уровня преступности в кредитно-банковской сфере.

Вторая глава «Особенности методики расследования хищений денежных средств руководителями банков и иных кредитных организаций» состоит из двух параграфов.

В первом параграфе второй главы рассмотрены криминалистические характеристики хищений денежных средств руководителями банков и иных кредитных организаций.

Экономическая преступность в кредитно-финансовых отношениях проявляется в различных криминальных формах: в криминализации банковского дела; в системе денежных расчетов, прежде всего в сфере

несанкционированного обналичивания безналичных денег; в увеличении числа случаев производства фальшивых денег, включая не только фальшивые деньги, но и фальшивые ценные бумаги, банковские документы.

Во втором параграфе рассмотрены особенности возбуждения уголовного дела и характеристики первоначального и последующих этапов расследования хищений денежных средств руководителями банков и иных кредитных организаций.

При расследовании хищений денежных средств руководителями банков является взаимосвязь всех элементов криминалистической характеристики преступлений. Эти связи могут быть различными: явными, альтернативными или вероятностными. Знание о наличии таких связей между элементами криминалистической характеристики помогает более полно и эффективно проводить расследование преступлений.

Третья глава посвящена внедрению информационных технологий для расследования преступлений. Применение искусственного интеллекта в банковской сфере.

Искусственный интеллект - новая возможность для банков и пользователей обезопасить свои сбережения, вклады. Конечно, существуют определенные риски, однако без внедрения искусственного интеллекта рисков по потере денежных средств будет ещё больше.

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

Заключение работы отражает основные выводы автора, сделанные в ходе всего выпускного исследования.