Для заказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>

# Предупреждение хищений в банковской сфере

**Год:**

2012

**Автор научной работы:**

Иконников, Дмитрий Николаевич

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.08

**Специальность:**

Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право

**Количество cтраниц:**

187

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Иконников, Дмитрий Николаевич

Введение.

Глава 1. Криминологическая характеристика хищений в банковской сфере.

§ 1. Классификация и характеристика хищений в банковской сфере.^.

§ 2. Классификация и характеристика лиц, совершивших хищения в банковской сфере.

§ 3. Обстоятельства, способствующие совершению хищений в банковской сфере, и их классификация.

Глава 2. Меры предупреждения хищений в банковской сфере.

§ 1. Понятие и содержание предупреждения хищений в банковской сфере.

§ 2. Информационное обеспечение деятельности по предупреждению хищений в банковской сфере.

§ 3. Правовые и технические меры предупреждения хищений в банковской сфере.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Предупреждение хищений в банковской сфере"

Актуальность темы исследования. В экономике России особое место отведено банковской системе как важнейшему институту кредитно-финансовой сферы. Банковская система предназначена для обеспечения стабильности цен и устойчивости национальной валюты, обеспечения бесперебойного и надежного функционирования платежной системы, проведения единой денежно-кредитной политики, организации и осуществления валютного регулирования ивалютного контроля^ стране^Она выступает-в^качестве главного источника кредитования реального сектора экономики.

Вместе с тем уровень преступности в банковской деятельности остается достаточно высоким. Так, в 2007 г. в кредитно-финансовой и банковской системах выявлено 140 832 преступлений, в 2008 - 136 444, 2009 - 121 033, 2010 - 83 015, 2011 - 62 054. Таким образом, среднегодовое совершение преступлений в указанной сфере составляет 108 676 преступлений.

Как видно из представленных данных, преступность в банковской сфере, впрочем, как и вся преступность в сфере экономики, имеет тенденцию к снижению, что обусловлено либерализацией уголовного законодательства, повышением размера стоимости ущерба, дохода либо задолженности, необходимых для привлечения к уголовной ответственности по соответствующим статьям Уголовного кодекса Российской Федерации (далее - УК РФ), и др.

Наиболее распространенными преступлениями в банковской сфере являются хищения, в особенности мошенничество, доля которого за период 2007-2011 гг. в среднем ежегодно составляет 30,6% от общего количества всех преступлений, совершенных в кредитно-финансовой сфере.

Каждое десятое преступление в банковской сфере (9,9%) составляют хищения, совершенные путем присвоения или растраты.

Увеличивается число краж денежных средств в банкоматах. По данным экспертной АТМ-группы АРЧЕ, которая консолидирует информацию о бан-коматных преступлениях в России, за последние полтора года наблюдается резкий рост выявленных и зафиксированных случаев скимминга1. Так, если в первом квартале 2011 г. было выявлено всего 40 случаев скимминга, то в

1 Скимминг - незаконная установка на банкоматы оборудования, которое позволяет считывать информацию с магнитной полосы банковской карты и устройств для ввода пин-кода. четвертом квартале - уже 184, а всего за год - 397. В 2012 г. только за первый квартал выявлено уже 362 таких случая.

Достоверных сводных данных о масштабах потерь банков и клиентов от подобных мошенничеств нет, поскольку банки и платежные системы такую информацию не раскрывают. Однако по оценкам независимых экспертов, базирующимся на данных международных платежных систем Visa и MasterCard, в 2011 г. в России банкоматные потери (не считая физических ограблений банкоматов) составили1,3?8з1лрд^руб., в то время-как годом-ра-нее лишь 558 млн руб.

Резкий рост банкоматных краж денежных средств клиентов банков приводит к негативному имиджу российской банковской системы. Так, по данным ассоциации European ATM Security Team (EAST), Россия входит в число стран, чья банкоматная сеть используется для снятия наличных с карт, скомпрометированных в странах с более развитыми банковскими системами.

Актуальность диссертационного исследования обосновывается не только высокой степенью общественной опасности хищений в банковской сфере, но и их значительной распространенностью.

Всестороннее обеспечение безопасности банковской сферы является обязательным условием нормального функционирования экономики страны, важнейшим направлением обеспечения экономической безопасности России и поэтому входит в число важнейших функций государства.

Указанные обстоятельства определяют значение системы предупреждения хищений в банковской сфере прежде всего мошенничества. Выявление и нейтрализация этих противоправных посягательств требуют комплексного подхода и являются первоочередным направлением деятельности как государственных правоохранительных органов, так и самих банковских структур.

Степень разработанности темы исследования. Фундаментальная основа криминологических знаний о системе предупреждения преступлений представлена трудами таких авторов, как Г.А. Аванесов, А.И. Алексеев, Д.И. Аминов, Ю.М. Антонян, М.М. Бабаев, C.B. Бородин, В.Н. Бурлаков, В.И. Гладких, А.И. Долгова, А.Э. Жалинский, К.Е. Игошев, В.Е. Квашис, В.Н.Кудрявцев, Н.Ф. Кузнецова, В.Д. Ларичев, С.Я. Лебедев,

H.A. Лопашенко, В.Д. Малков, Г.М. Миньковский, Т.В. Пинкевич, Ю.В. Трунцевский, В.Е. Эминов и др.

Различные уголовно-правовые и криминологические аспекты банковской деятельности рассматривали в кандидатских диссертациях и других работах В.Ю. Абрамов, А.Н. Андреев, В.В. Артемов, A.B. Бондарь, И.Н. Борисов, В.А. Ванцев, Я.С. Васильева, Д.Н. Ветров, К.О. Галустьян, Р.Ф. Гарифуллина, C.B. Гудков, В.Ф. Джафарли, Н. Б. Егоров, A.B. Зайцев,

B.В. Кочерга, Д.А. Кузнецов, Н.С, Кутьин, В .Д. Ларичев, Р.В. Маркизов, Ю.А. Мерзогитова, Ш.Ш. Муцалов, Е.П. Нелезина, У.В. Пашинцева, М.Е. Покровский, О.В. Расторопова, И.А. Сербина, П.Л. Сердюк,

C.А. Скворцова, В.П. Трухин, А.Н. Чеботарев, О.В. Шадрина, A.B. Щербаков, В.В. Эльзессер и др.

Исследования перечисленных авторов содержат важные теоретические и практические выводы, вносящие существенный вклад в изучение предупреждения преступлений в банковской сфере. Вместе с тем не все вопросы рассматриваемой проблемы (в силу ее сложности и неоднозначности) получили в них достаточное освещение, практически не рассматривались вопросы предупреждения хищений в банковской сфере, за исключением работ Е.П. Нелезиной и А.Н. Чеботарева, которые не охватывают многих проблем, имеющихся в настоящее время, а также частично устарели. Все это позволило автору продолжить дальнейшую разработку данной темы.

Изложенные обстоятельства определили практическую и научную актуальность выбранной соискателем темы исследования.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью настоящей работы является криминологический анализ хищений и разработка на этой основе научно обоснованных предложений по предупреждению хищений в банковской сфере.

В соответствии с поставленной целью задачами исследования стали: анализ хищений в банковской сфере; изучение лиц, совершающих хищения в данной сфере; исследование обстоятельств, способствующих совершению хищений в банковской сфере; рассмотрение понятия и содержания предупреждения хищений в банковской сфере; обобщение практики информационного обеспечения деятельности по предупреждению хищений в названной сфере; разработка и обоснование системы мер по совершенствованию правовых и технических мер предупреждения хищений в банковской сфере.

Объектом исследования выступают общественные отношения, складывающиеся в сфере предупреждения хищений в банковской сфере, а его предметом - комплекс организационных и методических мер воздействия на рассматриваемые отношенияс-целью-повышения-эффективности предупре^ ждения криминальных посягательств в указанной сфере.

Методология и методика исследования. Диссертация базируется на диалектическом и системном методах познания явлений общественной жизни. Основу исследования составили также фундаментальные положения отечественной криминологии, других юридических наук, методологические принципы и требования философии и социологии. Методологическим инструментарием для решения названных задач послужили методы системного анализа, формальной логики, статистического и социологического исследования (изучение уголовных дел, анкетирование).

Нормативную базу исследования составили Конституция Российской Федерации, действующее уголовное, гражданское законодательство, законы Российской Федерации, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации, ведомственные нормативные правовые акты федеральных органов исполнительной власти.

Теоретической основой исследования стали труды ведущих ученых в области криминологии, уголовного, гражданского права, философии, социологии и других отраслей наук.

Эмпирическую базу исследования составили данные ФКУ «ГИАЦ МВД России» о состоянии преступности в указанной сфере с 2007 по 2011 гг. В качестве экспертов по исследуемой проблеме опрошено 68 оперативных работников, осуществляющих выявление и раскрытие преступлений в банковской сфере (сотрудники подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России (далее - ЭБиПК МВД России) и 96 сотрудников служб экономической безопасности банков. С учетом требований репрезентативности изучено 127 уголовных дел о хищениях в банковской сфере. Также при подготовке диссертации использовалась опубликованная практика Верховного Суда Российской Федерации и результаты эмпирических исследований, проведенных другими авторами.

Объем собранных эмпирических материалов, методика их научного изучения и анализа, по мнению диссертанта, обеспечивают достаточный уровень их репрезентативности, обоснованность и достоверность научных выводов и предложений.

Научная новизна-исследования-заключается^^Ш1Г^п;б~автбрбм одним из первых осуществлено комплексное монографическое исследование криминологических мер противодействия хищениям, совершаемым в банковской сфере.

В диссертации раскрыты криминологически значимые характеристики хищений (классификация, особенности, приемы обмана и др.), лиц, совершивших хищения (классификация, особенности лиц, являющихся заемщиками, категории и особенности работников банковской системы и др.), классификация и характеристика обстоятельств, способствующих хищениям в банковской сфере, понятие и содержание предупреждения преступлений, система и источники информационного обеспечения деятельности служб экономической безопасности банка, а также проблемы, имеющиеся в этой сфере,

I, < « I даны предложения по совершенствованию законодательства, позволяющему банку отказать сомнительному клиенту в открытии расчетного счета, исключающему перепродажу залоговых автомашин, приобретенных в кредит, внесению изменений в ст. 187 УК РФ, по совершенствованию технических мер обеспечения защиты банкоматов для предупреждения хищений денежных средств клиентов банка.

Более конкретно новизна сформулированных автором выводов и предложений отражена в положениях, выносимых на защиту.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. Классификация хищений в банковской сфере, в первую очередь: в сфере банковского кредитования; хищения из банкоматов с использованием кредитных карт. Для каждой из рассматриваемых групп выделяются более мелкие специфичные подгруппы: особенности хищений, совершаемых: а) заемщиками (при получении и использовании потребительского кредита; на рынке ипотечного кредитования; при кредитовании физических лиц на покупку автомобилей); б) банковскими работники как самостоятельно, так и по сговору с другими лицами; в) третьими лицами с причинением ущерба банку или заемщику (так называемыми черными брокерами); г) из банкоматов с использованием кредитных карт; применяемые приемы обмана для совершения хищений: а) в сфере банковского кредитования (предоставление заведомо ложных документов, умолчание-об обстоятельствах,—имеющих^значение для решения о выдаче кредита в целях введения в заблуждение работников банка относительно личности ссудозаемщика, его репутации, кредитоспособности, возглавляемой организации и т. п.); б) из банкоматов, совершаемых при помощи подлинных платежных карт (подглядывание значения пин-кода при его введении в банкомат держателем карты; снятие денежных средств при помощи украденной либо утерянной карты; несанкционированное снятие денежных средств при помощи карты, принадлежащей владельцу, доверившему ее третьему лицу для проведения операций и др.); в) при хищениях из банкоматов, совершаемых при помощи поддельных платежных карт (использование поддельных банкоматов; использование настоящих банкоматов для получения информации о платежной карте; применение вредоносного программного обеспечения; использование поддельных банковских карт при совершении хищений с применением системы «Интернет-банкинга»).

2. Классификация лиц, совершивших хищения в банковской сфере, на две группы: лица, совершившие хищения в сфере банковского кредитования; лица, совершившие хищения с использованием банковских карт из банкоматов.

2.1. Лица, совершившие хищения в сфере банковского кредитования, могут быть разделены на следующие подгруппы: заемщики, среди которых имеются организаторы, самостоятельные исполнители, подставные заемщики; работники банковской системы; третьи лица, причиняющие ущерб банку или заемщику («черные брокеры»), среди которых выделяются: «классические мошенники»; «одиночки»; условно «банкиры».

2.2. Среди лиц, совершивших хищения с использованием банковских карт из банкоматов, выделяются: элита», разрабатывающая и организующая исполнение конкретной криминальной операции; лица, добывающие средства совершения преступления (пластиковые карты, их образцы (заготовки) и их конфиденциальные реквизиты); лица, изготавливающие соответствующие орудия совершения преступления (поддельные пластиковые карты, различные приспособления); курьерыг отвечающие-за перевозкутэрудий^совершения преступлениями денег, полученных от их использования; лица, собственно совершающие хищения с использованием поддельных пластиковых карт из банкоматов.

2.3. Особенности: лиц, являющихся заемщиками, выступающих в роли исполнителей (соисполнителей) и подставных заемщиков; преступлений, совершенных лицами, имеющими высшее образование. Процент самостоятельности в принятии противоправных решений у мужчин и женщин; роль женщин в преступных группах; основные категории работников банковской системы, совершивших хищения в сфере банковского кредитования; организаторы крупных хищений в сфере банковского кредитования.

3. Классификация обстоятельств, способствующих хищениям в банковской сфере, на две группы: обстоятельства, обусловленные внешними (объективными) факторами: обстоятельства, обусловленные внутренними (внутрибанковскими) факторами.

3.1. К первой группе следует отнести: обстоятельства социально-экономического характера, связанные с ростом количества участников на рынке банковских продуктов, находящихся в жесткой конкурентной борьбе за клиента, вследствие чего банками упрощаются требования к заемщикам, облегчающие совершение преступлений; развитие современных электронных технологий, позволяющих осуществлять бесконтрольный обмен криминально значимой информацией через сеть Интернет; появление новых технических возможностей у преступников; несовершенство информационного обеспечения подразделений банка, осуществляющих проверку клиентов на предмет их кредитоспособности и отсутствия криминальных рисков; несовершенство законодательства, регламентирующего правовое положение движимого залогового имущества, заключающееся в том, что при постановке на учет транспортного средства, приобретенного в кредит, документы, подтверждающие (опровергающие) факт нахождения автомобиля в залоге, не требуются, вследствие чего мошенники могут бесконтрольно снимать их с регистрационного учета ГИБДД и продавать.

3.2. К обстоятельствам, обусловленным внутренними (внутрибанковскими) факторами, могут быть^отнесеньп——---игнорирование сотрудниками банка норм права, требований инструкций Центрального банка Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) и внутренних регламентов банка; несовершенство построения структуры банковских служб и несовпадение их интересов и др.

4. Под предупреждением преступлений многие авторы понимают воздействие на причины и условия преступности с целью их ослабления или нейтрализации, а также оказание предупредительного воздействия на лиц с противоправным поведением. Однако воздействие на причины и условия преступности - это механизм осуществления предупреждения, а не само понятие. В связи с этим дано авторское понятие предупреждения преступлений, под которым понимается многоаспектная, многоуровневая деятельность разнообразных государственных органов, общественных организаций, трудовых коллективов, специальных подразделений и т. п., направленная на создание условий, исключающих либо затрудняющих совершение преступлений.

В содержание предупреждения преступлений входят следующие структурные элементы: цель, принципы и средства предупреждения преступлений; объекты предупреждения, на которые направлена эта деятельность; виды предупреждения преступлений; меры предупредительного воздействия, а также механизм их реализации; субъекты предупреждения.

5. Организация информационного обеспечения деятельности служб экономической безопасности банка.

5.1. Источниками информационного обеспечения служб экономической безопасности (СЭБ) банка деятельности являются: информация самого банка о клиентах, открывающих различные счета в банке; различные интегрированные программно-технологические комплексы; бюро кредитных историй; данные, полученные в результате взаимодействия со СЭБ других банков; правоохранительные,другиегосударственныеи-негосударственныеорганизации и объединения.

5.2. В сфере информационного обеспечения деятельности по предупреждению хищений в банковской сфере имеются определенные проблемы, заключающиеся в следующем: отсутствии в Бюро кредитных историй соответствующих баз данных по заемщикам; неразвитости информационной структуры; сложностях с получением информации и проверкой ее полноты и достоверности; отсутствии единого банка данных по фирмам и их руководителям; недостатке информации для оценки благонадежности фирмы или посредников; слабом взаимодействии негосударственных служб безопасности с правоохранительными органами и др.

6. Предложения по совершенствованию законодательства: позволяющие банку отказать сомнительному клиенту в открытии расчетного счета, для чего предлагается внести дополнения в пункт 5.2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; для исключения перепродажи залоговых автомашин, приобретенных в кредит, предлагается введение обязательной регистрации залогов движимого имущества, для чего необходимо внести соответствующие изменения и дополнения в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», Закон Российской Федерации от 29 мая 1992 года № 2872-1 «О залоге», дополнив его главой 4 «Залог автотранспортных средств» раздела II, в постановление Правительства Российской Федерации от 12 августа 1994 года № 938 «О государственной регистрации автомото-транспортных средств и других видов самоходной техники на территории

Российской Федерации», приказ МВД России от 24 ноября 2008 года № 1001 «О порядке регистрации транспортных средств»; в целях предупреждения хищений денежных средств клиентов банка из банкоматов следует внести изменения в ст. 187 УК РФ в части установления ответственности для лиц, осуществляющих незаконное изготовление всех платежных банковских карт (не только расчетных карт, кредитных карт, но и предоплаченных карт).

7.В-целях-предупреждения-хищений-денежныхсредствклиентов банка: из банкоматов предлагаются следующие технические меры обеспечения их защиты от преступных посягательств: оборудование помещений, где располагаются банкоматы, видеокамерами; оборудование банкоматов антискимминговыми устройствами, которые подключаются к устройству, регулирующему напряжение в банкомате, при снятии которого принятие карточки становится невозможным; проведение физического осмотра банкоматов; проведение мониторинга операций по карточкам; использование оповещений владельцев карт об операциях посредством смс-сообщений и др. - , I » ,,

8. Дана классификация и характеристика мер предупреждения фактов незаконного использования банковских карт, осуществляемая следующими участниками их производства и использования:

1) эмитенты пластиковых карт;

2) иные организации, участвующие в аутсорсинге коммерческих банков: а) юридические лица, осуществляющие техническое и программное обеспечение работы банкоматов, банковских информационных систем; б) службы инкассации, частные охранные предприятия;

3) клиенты коммерческих банков - держатели пластиковых карт.

Теоретическая значимость исследования заключается в том, что проведенное в рамках диссертационной работы исследование способствуют развитию знаний по криминологии в области противодействия хищениям в банковской сфере.

Практическая значимость исследования заключается в том, что сформулированные выводы и предложения могут быть востребованы в процессе формирования и реализации мер предупреждения преступлений изучаемого вида. Кроме того, основные положения работы могут быть использованы в учебном процессе при подготовке юристов по специальности «Юриспруденция» и «Правоохранительная деятельность» как в вузах системы МВД России, так и в иных юридических учебных заведениях, а также в научно-исследовательскойработепри-проведении-дальнейшихисследований по предупреждению преступлений в банковской сфере.

Апробация результатов исследования и внедрение их в практику. Результаты проведенного исследования докладывались диссертантом на научно-практическом семинаре «Уголовная политика в сфере противодействия экономической преступности: современное состояние, проблемы, перспективы развития», проходившем в Институте проблем экономической безопасности и стратегического планирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации 23 ноября 2011 г.

Основные выводы и положения, изложенные в работе, нашли отражение в шести научных статьях объемом 3,5 п.л. и двух научно-практических пособиях (в соавт.) объемом 10,7 п.л. , - ,

Материалы диссертационного исследования внедрены в практическую деятельность ГУЭБиПК МВД России, Московского филиала ОАО АКБ «Росбанк», научно-исследовательскую деятельность ФГКУ «ВНИИ МВД России», учебный процесс ФГКОУ ДПО «Всероссийский институт повышения квалификации сотрудников МВД России», о чем имеются соответствующие акты.

Структура диссертации определена ее целью и задачами и состоит из введения, двух глав (шести параграфов), заключения, библиографии и восьми приложений. Диссертация оформлена в соответствии с требованиями ВАК Ми-нобрнауки России.

## Заключение диссертации по теме "Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право", Иконников, Дмитрий Николаевич

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Специфика совершения хищений в банковской сфере требует научно обоснованных подходов к проблеме предупреждения данного вида преступных посягательств. Решению теоретико-прикладных проблем посвящена настоящая работа. Подводя итог исследованию проблем предупреждения указанных преступлений, полагаем необходимым изложить следующие основные выводы.

1. Классификация хшце1шй~в~банк лена по следующим основаниям: вид рассматриваемых преступлений (ст.ст. 158, 159, 160 УК РФ); вид банковской операции и сделки, при которой совершается преступление (кредитование физических и юридических лиц, расчеты кредитными картами); принадлежность субъекта преступления к банковской системе (хищения, совершаемые заемщиками; хищения, совершаемые работниками банковской системы, как самостоятельно, так и по сговору с другими лицами; хищения, совершаемые третьими лицами с причинением ущерба банку или заемщику).

Хищения из банкоматов с использованием кредитных карт могут быть классифицированы на следующие группы: хищения, совершаемые при помощи подлинных платежных карт; хищения из банкоматов, совершаемые при помощи поддельных платежных карт.

2. Определены особенности хищений, совершаемых заемщиками при: получении и использовании потребительского кредита; на рынке ипотечного кредитования; кредитовании физических лиц на покупку автомобилей; хищений, совершаемых банковскими работники как самостоятельно, так и по сговору с другими лицами; хищений, совершаемых третьими лицами с причинением ущерба банку или заемщику (черными брокерами); хищений из банкоматов с использованием кредитных карт.

3. Установлены наиболее распространенные приехмы обмана в банковском кредитовании, определена цель преступников при хищениях из банкоматов с использованием кредитных карт различные приемы, используемые для совершения кражи.

4. Дана классификация лиц, совершивших хищения в банковской сфере, на две группы: лица, совершившие хищения в сфере банковского кредитования; лица, совершившие хищения с использованием банковских карт из банкоматов, которые разделены на более мелкие подгруппы, определены особенности лиц, являющихся заемщиками, выступающих в роли исполнителей (соисполнителей) и подставных заемщиков, основные категории работников банковской системы, совершивших хищения в сфере банковского кредитования, а также третьих лиц, причиняющих ущерб банку или заемщику.

5. Дана классификация обстоятельств, способствующих хищениям в банковской сфере, на две группы: обстоятёльствагобусловленные внешними- -(объективными) факторами: обстоятельства, обусловленные внутренними (внутрибанковскими) факторами, среди которых выделяются различные подгруппы, включая несовершенство законодательства, регулирующего правовое положение движимого залогового имущества.

6. Дано авторское понятие предупреждения преступлений, под которым понимается многообразная, многоаспектная, многоуровневая деятельность разнообразных государственных органов, общественных организаций, трудовых коллективов, специальных подразделений и т. п., направленная на создание условий, исключающих либо затрудняющих совершениепреступлений, определены структурные элементы, входящие в содержание предупреждения преступлений, механизм реализации мер предупреждения преступлений.

7. Рассмотрены различные термины, обозначающие процесс противостояния преступности и сделан вывод о том, что наиболее приемлемым и верным является термин «предупреждение преступлений».

8. Определены и раскрыты источники информационного обеспечения деятельности СЭБ банка, методика, проблемы информационного обеспечения.

9. Для эффективной работы по предупреждению хищений даны предложения по: дополнению п. 5.2. ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; введению обязательной регистрации залогов движимого имущества, что позволит создать единую информационную базу залоговых автотранспортных средств, существенно затрудняющей мошенникам бесконтрольно снимать их с регистрационного учета ГИБДД и перепродавать, для чего необходимо внести соответствующие изменения и дополнения в различные нормативные правовые акты; внесению изменений в ст. 187 УК РФ «Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов» в части установления ответственности для лиц, осуществляющих незаконное изготовление всех платежных банковских карт (не только расчетных карт, кредитных карт, но и предоплаченных карт). ------—

10. Предложены различные технические меры предупреждения краж из банкоматов, дана классификация мер предупреждения фактов незаконного использования банковских карт, осуществляемая участниками их производства и использования.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Иконников, Дмитрий Николаевич, 2012 год

1. Федеральный закон от 29 мая 1992 года № 2872-1 «О залоге» (в ред. Федерального закона от 06.12.2011 № 405-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 16.07.1998 № 102-ФЗ, от 21.11.2011 № 327-Ф3).

2. Федеральный закон от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» (в ред. Федерального закона от 28.12.2010 № 404-ФЗ).

3. Федеральный закон от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости) (в ред. Федерального закона от 06.12.2011 № 405-ФЗ).

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в ред. Федерального закона от 08.11.2011 № 308-Ф3).

5. Федеральный закон от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в ред. Федерального закона от 03.12.2011 № 383-ф3, с изм., внесенными Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ).

6. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (в ред. Федерального закона от 19.10.2011 № 285-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 21.11.2011 №327-Ф3).

7. Федеральный закон от 25 июля 2002 г. № 114-ФЗ «О противодействии экстремистской деятельности» (в ред. Федерального закона от2904.2008 № 54-ФЗ).

8. Федеральный закон от 10 января 2003 года № З-ФЗ «О ратификации Шанхайской конвенции о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом»^ ~ — ----------------

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (в ред. Федерального закона от 03.12.2011 № 389-Ф3).

10. Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (в ред. Федерального закона от 25.07.2011 № 261-ФЗ).

11. Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» в ред. Федерального закона от 03.12.2011 № 381-Ф3).

12. Федеральный закон от 7 апреля 2010 года № 60-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в ред. Федерального закона от 06.12.2011 № 405-ФЗ).

13. Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № З-ФЗ «О полиции» (в ред. Федерального закона от 06.12.2011 № 410-ФЗ).

14. Закон Российской Федерации от 1 марта 1992 года № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» (в ред. Федерального закона от 03.12.2011 № 389-Ф3).

15. Указ Президента Российской Федерации от 1 марта 2011 года № 248 «Вопросы Министерства внутренних дел Российской Федерации (в ред. Указа Президента Российской Федераций отТ8.05.2012 № 633). — —

16. Постановление Государственной Думы Федерального Собрания Четвертого созыва от 6 апреля 2007 г. № 4389-4 ГД о Проекте Федерального закона № 284129-4 «О внесении изменения в статью 339 Части Первой Гражданского кодекса Российской Федерации».

17. Постановление Государственной Думы Федерального Собрания Четвертого созыва от 9 ноября 2007 г. № 5364-4 ГД о Проекте Федерального закона № 403410-4 «О внесении изменения в статью 339 Части Первой Гражданского кодекса Российской Федерации».

18. Постановление Правительства Российской Федерации от 19 июня 2002 г. № 438 «О Едином государственном реестре юридических лиц» (в ред. Постановления Правительства Российской Федерации от 22.12.2011 № 1092).

19. Постановление Правительства Российской Федерации от 9 апреля 2004 г. № 206 «Вопросы Федеральной службы по финансовым рынкам» (в ред. Постановления Правительства Российской Федерации от 29.08.2011 №717).

20. Положение о Федеральной службе по финансовым рынкам, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 августа 2011 г. № 717 «О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации»

21. Правила ведения Единого государственного реестра юридических лиц и предоставления содержащихся в нем сведений, утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 19 июня 2002 г. № 438.

22. Заявление Правительства Российской Федерации № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 от 05.04.2011 г. «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года».

23. Приказ Министерства внутренних дел Российской Федерации от26 ноября 1996 г. № 624 «О порядке регистрации транспортных средств».

24. Приказ Министерства внутренних дел Российской Федерации от27 января 2003 г. № 59 «О порядке регистрации транспортных средств».

25. Приказ Министерства внутренних дел Российской Федерации от 24 ноября 2008 г. № 1001 «О порядке регистрации транспортных средств» (в ред. Приказа МВД России от 29.08.2011 № 974).

26. Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) (в ред. Указаний ЦБ РФ от 25.11.2009 № 2342-У).

27. Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденное Центральным Банком Российской Федерации от 24 декабря 2004 № 266-П.

28. Порядок работы по предоставлению сведений из ЕГРЮЛ и ЕГРИП в виде выписки (в электронном виде или на бумажном носителе) на основании запроса, поступившего в электронном виде через сеть Интернет, утв. Приказом ФНС России от 22.09.2010 № ММВ-7-6/460@).

29. Форма № 5 (050) ФКУ «ГИАЦ МВД России» «Сведения о результатах работы по выявлению и раскрытию преступлений экономической направленности» за 2007 год.

30. Форма № 5 (050) ФКУ «ГИАЦ МВД России» «Сведения о результатах работы по выявлению и раскрытию преступлений экономической направленности» за 2008 год.

31. Форма № 5 (050) ФКУ «ГИАЦ МВД России» «Сведения о результатах работы по выявлению и раскрытию 'преступлений экономической направленности» за 2009 год.

32. Форма № 5 (050) ФКУ «ГИАЦ МВД России» «Сведения о результатах работы по выявлению и раскрытию преступлений экономической направленности» за 2010 год.

33. Данные исследований Международного Фонда Экономических и Социальных Реформ (Фонд «Реформа») Департамента по банкам и финансовым рынкам. М., 2000.2. Судебная практика

34. Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 21 апреля 2003 г. № 6-П по делу о проверке конституционности положений пунктов 1 и 2 статьи 167 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан .».

35. Постановление Пленума Верховного суда Российской Федерации от 27 декабря 2007 г. № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате».

36. Определение Верховного Суда Российской Федерации от 10 апреля 2007 г. по делу № 11В07-12.

37. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13 ноября 2008 г. № 126 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с истребованием имущества из чужого незаконного владения».

38. Книги, монографии, справочная литература

39. Аванесов Г.А. Криминология и социальная профилактика. М., J^980.

40. Аванесов Г.А. КриминологияГ^МТ, 1984. —---— -------

41. Аванесов Г.А. Криминология. М., 1988.

42. Аванесов Г.А. Криминология и организация предотвращения преступлений. М., 1995.

43. Алексеев А.И. Криминология. Курс лекций. М.: Изд-во «Щит-М»,1998.

44. Алексеев С.С. Теория права. М., 1995.

45. Альбрехт С., Венц Дж., Уильяме Т. Мошенничество. Луч света на темные стороны бизнеса / Перев. с англ. СПБ: Питер, 1995.

46. Антонян Ю.М. Курс лекций по криминологии. М.: ИГУМО, 2003.

47. Антонян Ю.М. Криминология. Избранные лекции. М.: Логос,2004.

48. Антонян Ю.М., Эминов В. Е. Личность преступника. Криминоло-го-психологическое исследование. М.: Норма: Инфра-М, 2010.

49. Батюшков Д.Д. Банки. Их историческое развитие, значение, операции и счетоводство. Владикавказ, 1905.

50. Бекмурзин М.С., Щербаков В.Ф. Преступность в кредитно-экономической сфере: Учебное пособие. Ижевск, УдГУ, 2000.

51. Борисов И.Н., Иконников Д.Н., Ларичев В.Д. Кредитное мошенничество: противодействие при рассмотрении заявки и в процессе обслуживания кредита. Практическое пособие / Под ред. проф. В.Д. Ларичева. М.: ООО «Регламент-Медиа», 2009.

52. Бородин C.B. Борьба с преступностью: теоретическая модель комплексной программы. М., 1985.

53. Васильев Л.М. Правовые категории: Методологические аспекты разработки системы категорий теории права. М., 1976.

54. Вехов В.Б. Особенности расследования преступлений, совершаемых с использованием пластиковых карт и их реквизитов: монография. -Волгоград: В А МВД России, 2005.

55. Вопросы изучения преступности и борьбы с ней. М., 1975.

56. Воронцова C.B. Преступления в сфере электронных расчетов и платежей: правовые и организационно-тактические основы противодействия. Монография. М.: ЮРКОМПАНИ, 2010.

57. Галахов С.С. Теоретико-правовые—проблемы—оперативно^ розыскной профилактики как функции криминальной милиции: Монография. М.: РИПК МВД РФ, 1997.

58. Гаухман Л.Д. Предупреждение преступности: лекция. М., 1991.

59. Голдовский И.М. Микропроцессорные карты стандарта ЕМУ. -М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2006.

60. Горшенков Г.Н. Криминологический словарь. Сыктывкар, 1995.

61. Горяинов К.К. Криминологическая обстановка (методологические аспекты). М., 1991.

62. Данилова H.A., Серова Е.Б. Банковская система России как сфера деятельности организованной преступности. СПБ: Санкт-Петербургский Центр по изучению организованной преступности и коррупции. Электронный вариант.

63. Долгова А.И. Криминология. Учебник. М., 2001.

64. Долгова А.И. Криминология. 3-изд., перераб. и доп. - М., 2009.

65. Зюзин В.А., Королев А.Н. Комментарий к Федеральному закону от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости). 3-е изд, перераб. и доп. М.: Юстицинформ, 2008. Электронный вариант.

66. Игошев К.Е. Типология личности преступника и мотивация преступного поведения. Горький, 1972.

67. Игошев К.Е., Шмаров И.В. Социальные аспекты предупреждения правонарушений (проблемы социального контроля). М.: Юрид. лит., 1980.

68. Иншаков С.М. Криминология: Учебник. М.: Юриспруденция,2000.

69. Кайль А.Н., Лупу A.A., Оськина И.Ю. Постатейный комментарий к Федеральному закону от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». ЭлКниги, 2012. Электронный вариант.

70. Кол. авт. Корыстная преступность в России: Монография / Под ред. проф. Ю.М. Антоняна, проф. В.Д. Ларичева. М.: ФГУ ВНИИ МВД России, 2011.

71. Костюк М.Ф., Савкин Е.В Кража: уголовно-правовые и криминологические аспекты. Монография. Уфа: Изд-во УЮИ МВД России, 2005.

72. Криминология. М., 1979. 3.25. Криминология. - М., 1995.

73. Криминология. Курс лекций / Подсед. ВТНГБурлзкови; С.ФНМи-люкова, С.А. Сидорова, Л.И. Спиридонова. СПб.: СПб ВШ МВД РФ, 1995.

74. Криминология / Под ред. В.Н. Кудрявцева, В.Е. Эминова. М.,1995.

75. Криминология. Учебное пособие // Под ред. Кузнецовой Н.Ф. М,1996.

76. Криминология. Учебник для юридических вузов / Под общей ред. проф. А.И. Долговой. М.: ИНФРА-М - НОРМА, 1997.

77. Криминология /Под ред. акад. В.Н. Кудрявцева, проф. В.Е. Эминова. М.: Юрист, 1997.

78. Криминология: Учебник / Под ред. проф. Н.Ф. Кузнецовой, проф. Г. М. Миньковского. М.: Изд-во БЕК, 1998.

79. Криминология. Учебник для юридических вузов / Под ред. проф. В.Н. Бурлакова, проф., академика В.П. Сальникова. СПб.: СПб. академия МВД России, 1998.

80. Криминология. Учебное пособие / Под ред. профессора Н.Ф. Кузнецовой. М.: Зерцало, 1998.

81. Криминология / Под ред. В.Н. Кудрявцева и В.Е. Эминова. М.,1999.

82. Криминология: Учебник для вузов / Под ред. В.Д. Малкова. 2-е изд. доп и перераб. М.: Юстицинформ, 2006.

83. Криминология: учеб. пособие / Под ред. Н.Ф. Кузнецовой. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007.

84. Криминология: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.Д. Малкова. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЗАО «Юстицинформ», 2008.

85. Криминология: учебник / под ред. В.Н. Кудрявцева и В.Е. Эминова. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма, 2009.

86. Криминология: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.Д. Малко-ва. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЗАО «Юстидинформ», 2011.

87. Крысин A.B. Безопасность предпринимательской деятельности. М.: Финансы и статистика, 1996.

88. Кудрявцев В.Н. Причинность в криминологии (О структуре индивидуального преступного поведения). М.: Юрид. лит. 1968.

89. Кудрявцев В.Н. Причины правонарушений. М.: Наука, 1976.

90. Кудрявцев В.Н. Правовоё^поведениег^ -------

91. Кудрявцев В.Н., Кудрявцев Ю.В., Нерсесянц B.C. Социальные отклонения. М, 1984.

92. Кузнецова Н.Ф. Проблемы криминологической детерминации / Под ред. В.Н. Кудрявцева. М.: Изд-во Моск. ун-та., 1984.

93. Кургузкина Е.Б. Учение о личности преступника: Монография / Под ред. докт. юрид. наук., проф. Ю.М. Антоняна. М.: ВНИИ МВД России, 2002.

94. Курс советской криминологии: Предмет. Методология. Преступность и ее причины. Преступник. М.: Юрид. лит., 1985.

95. Курс советской криминологии. Предупреждение преступности. -М., 1986.

96. Ларичев В.Д. Преступления в кредитно-денежной сфере и противодействие им: Учебно-практическое пособие. М.: ИНФРА-М, 1996.

97. Ларичев В.Д. Злоупотребления в сфере банковского кредитования. Методика их предупреждения. М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР», 1997.

98. Ларичев В.Д. и др. Банковский бизнес в России: криминологические и уголовно-правовые проблемы. М.: Дело Лтд, 1994.

99. Ларичев В.Д. Теоретические основы предупреждения преступлений в сфере экономики: Монография. М.: Юрлитинформ, 2010.

100. Ларичев В.Д., Иконников Д.Н., Борисов И.Н. и др. Преступления в сфере банковского кредитования и методика их предупреждения. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2012.

101. Лейкина Н.С. Личность преступника и уголовная ответственность.-Л., 1968.

102. Лекарь А.Г. Профилактика преступлений. М., 1972.

103. Личность преступника / Под ред. В.Н. Кудрявцева, Г.М. Миньков-ского, А.Б. Сахарова. М., 1975.

104. Миголатьев A.A. Философия: Адаптированный учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.

105. Печерин Я.И. Исторический обзор правительственных, общественных и частных кредитных установлений в России. СПб., 1904.

106. Преступность и реформы в России / Под ред. А.И. Долговой. М.:

107. Криминологическая Ассоциация^! 9987^--------—

108. Пшенина O.A., Христолюбова Н.Е., Яковенко Е.Г. Криминализация кредитно-банковской деятельности. Учебное пособие / Под ред.: Крылов

109. A. А. М.: Моск. ун-т МВД России, 2008.

110. Ратинов А.Р. Психологическое изучение личности преступника. -М., 1981.

111. Розова С.С. Классификационная проблема в современной науке. -Новосибирск, 1986.

112. Савицкий В.М. Язык процессуального закона. М., 1997.

113. Сахаров А.Б. О личности преступника и причинах преступности в СССР.-М., 1961.

114. Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования: уголовно-правовое и криминологическое исследование / Под ред.: Щер-ба С.П. М.: Юрлитинформ, 2009.

115. Теоретические основы предупреждения преступности. М.: Юрид. лит., 1977.

116. Теоретические основы предупреждения преступлений экономической направленности: монография / под ред докт. юрид. наук, проф.

117. B.Д. Ларичева. М.: Юрлитинформ, 2012.

118. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян A.M. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б.Н. То-порнина. М.: Юристъ, 2003.

119. Уголовная юстиция: проблемы международного сотрудничества. -М.: БЕК, 1994.

120. Устинов B.C. Профилактика преступлений. Горький: ВШ МВД СССР. 1987.

121. Филимонов В.Д. Общественная опасность личности преступника. -Томск, 1970.

122. Холыст Б.Г. Криминология. Основные проблемы. М., 1980.

123. Чеботарев А.Н. Хищения денежных средств в банках: характеристика, особенности, выявление и предупреждение: пособие. М.: ВНИИ МВД России, 1998.

124. Шестаков Д.А. Криминология. Преступность как свойство общества. СПб.^200ГГ - --------- --

125. Шульга А.В. Присвоение или растрата в условиях становления рыночных отношений. Монография. Краснодар: Изд-во Кубан. гос. аграрн. ун-та, 2004.

126. Явич JT.C. Общая теория права. JL, 1976.

127. Якоби С. Уголовно-правовые и криминологические проблемы предупреждения преступлений в сфере коммерческой банковской деятельности. Монография. М.: Камерон, 2004.

128. Яковлев A.M. Причинность и социальная психология (социально-психологические закономерности противоправного поведения). М.: Юрид. лит., 1971.4. Словари, справочники

129. Большая советская энциклопедия. Т. 27. М., 1975.

130. Большой толковый словарь русского языка. СПб.: Российская академия наук, 2000.

131. Большой энциклопедический словарь. 20-е изд., перераб. и доп. -М.: Большая российская энциклопедия; СПб., 2002. С. 535.

132. Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка. В 4 т. -М.: Терра. 1995.

133. Кондаков Н.И. Логический словарь-справочник. М., 1975.

134. Ожегов С.И. Словарь русского языка. М., 1952.

135. Ожегов С.И. Словарь русского языка. М.: Русский язык, 1986.

136. Ожегов С.И. Словарь русского языка / Под ред. Н.Ю. Шведовой. 21-е изд., перераб. и доп. М.: Рус яз., 1989.

137. Ожегов С.И. и Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. -М.: АЗЪ, 1993.

138. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка.1. M., 1995.5. Статьи

139. Боженок С.А. Зарубежный опыт уголовно-правовой борьбы с преступлениями, совершаемыми с использованием банковских карт // Гражданин и право. № 4. М.: Новая правовая культура, 2006. С. 72-76.

140. Босых А.И. К вопросу о криминалистическом содержании процесса расследования мошенничества, связанного с получением потребительского кредита // Юридические науки. № 6 (22). М.: Компания Спутник+, 2006. С. 103-106.

141. Боташева А.Х. К вопросу о личности преступника, совершающего мошенничество в банковской сфере // Общество и право, 2009, № 2. С. 1-9.

142. Блувштейн Ю.Д. Личность преступника как предмет криминологического исследования // Вопросы борьбы с преступностью. М., 1971. Вып. 13.С. 12-18.

143. Вахитов A.A. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность в истории российского дореволюционного права // Сборник аспирантских научных работ. Вып. 9. Казань: Изд-во Казан, унта, 2008. С. 98-103.

144. Воронцова C.B. Проблема предупреждения преступлений в сфере электронных платежей // Российская юстиция. 2009. № 7. С. 51-53.

145. Глазов A.A. Криминалистическая характеристика мошенничества в сфере потребительского кредитования // Российский следователь. № 5. -М.: Юрист, 2008. С. 5-7.

146. Демчев И.А. Новые возможности получения членства в MasterCard // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2007. № 3. С. 51-54.

147. Исмаилова П.У. Предупредительные меры профилактики преступного загрязнения атмосферы // Российский следователь. 2007. № 13. С. 39-42.

148. Калугина З.И. Большие проблемы малого бизнеса Сибири // ЭКО РЕГИОН. 2007. № 6. С. 125 126.

149. Карпенко О.М., Бершадская М.Д., Вознесенская Ю.А. Показатели уровня образования населения в странах мира: анализ данных международной статистики // Социология образования. 2008. № 6. С. 3-12.

150. Кудрявцев В.Н. Предисловие // Кузнецова Н.Ф. Проблемы криминологической детерминации. -М., 1984. С. 3-6.

151. Лунеев В.В. Объективизация криминологических показателей в системе контроля за преступностью // Криминологические и уголовно-правовые идеи борьбы с преступностью. М.: ИГПАН РАН, 1996. С.34-52.

152. Малков В.Д. Причины и условия преступности // Криминология: Учебник для вузов. М., 2004.

153. Пискунов С.А. Общие и специальные меры предупреждения преступлений, связанных с производством, хранением, сбытом товаров и выполнением работ, не отвечающих требованиям безопасности // Таможенное дело. 2009. - № 1.С. 29-33.

154. Полянский H.H. О терминологии советского закона // Проблемы социалистического права. 1938. № 5. С. 130-137.

155. Стручков H.A. Изучение обстоятельств, обусловливающих преступность в СССР?/П^оі^тск0еТ,осударствоті правог 19717 №12.CL98^- 107.

156. Суханов C.B. Криминологическая характеристика личности незаконного предпринимателя // Российский следователь, 2009, № 12. С. 1-6.

157. Хилюта В.В. Преступления в банковской сфере по законодательству дореволюционной России // Банковское право. 2005. № 4. С. 46-51.

158. Ширков В.П. Закон 3 июля 1916 года об уголовной ответственности должников за действия во вред кредиторам // Журнал Министерства юстиции. № 7-8. Санкт-Петербург: Сенат. Тип., 1917. С. 112-137

159. Эльзессер В.В. Совершенствование специальных криминологических мер борьбы с мошенничеством в банковской сфере // Российский криминологический взгляд. Ставрополь, 2005. № 3. С. 102-107.6. Диссертации

160. Абрамов В.Ю. Уголовно-правовые и криминологические проблемы борьбы с преступлениями в сфере банковского кредитования. Дис. . канд. юрид. наук. М., 1998.

161. Алиева Д.Н. Мошенничество: уголовно-правовой и криминологический анализ (по материалам Республики Дагестан). Дис. . канд. юрид. наук. Махачкала, 2005.

162. Белов М.В. Основы расследования хищений, совершаемых работниками банков с использованием служебного положения. Дис. . канд. юрид. наук. Саратов, 2000.

163. Борисов И.Н. Предупреждение экономических преступлений всфере предпринимательства негосударственными структурами безопасности (на примере финансово-кредитной сферы). Дис. . канд. юрид. наук. М., 2003.

164. Ванцев В.А. Борьба с кредитными преступлениями (криминологические и уголовно-правовые проблемы). Дис. . канд. юрид. наук. М., 2001.

165. Варыгин А.Н. Кражи грузов, совершаемые на железнодорожном транспорте, и их предупреждение (Криминологические проблемы). Дис. . канд. юрид. наук. -М., 1995. ------—--

166. Вербенский М.Г. Криминологическое исследование социальных последствий краж личного имущества граждан. Дис. . канд. юрид. наук. -М., 1992.

167. Верещагин Д.В. Уголовно-правовые и криминологические аспекты борьбы с мошенничеством. Дис. . канд. юрид. наук. М., 2000.

168. Ветров Д.Н. Предупреждение хищений при использовании пластиковых денег в современных банковских системах (криминологические проблемы). Дис. . канд. юрид. наук. М., 1998.

169. Галимов Д.И. Правовые меры противодействия преступности в сфере добычи водных биоресурсов // Российский следователь. 2007. №11. С. 9-14.

170. Галустьян К.О. Криминологическая характеристика и предупреждение преступлений, посягающих на законные интересы кредитов и вкладчиков кредитных организаций Российской Федерации. Дис. . канд. юрид. наук. М., 2005.

171. Годунов О.И. Присвоение и растрата как формы хищения (уголовно-правовой и криминологический анализ). Дис. . канд. юрид. наук. -Иваново, 2005.

172. Горячев В.В. Расследование краж на предприятиях автомобильной промышленности. Дис. . канд. юрид. наук. Владимир, 2005.

173. Желудков М.А. Развитие системы криминологического обеспечения защиты личности и общества от корыстных преступлений против собственности. Дис. докт. юрид. наук. М., 2012.

174. Ильин И.В. Теоретические основы борьбы с мошенничеством, совершаемым в экономической сфере (уголовно-правовые и криминологические проблемы). Дис. докт. юрид. наук. М., 2011.

175. Исмагилов Р.Г. Кража чужого имущества: уголовно-правовые и криминологические аспекты. Дис. . канд. юрид. наук. М., 2000.

176. Клейменов М.П. Криминологическая характеристика и профилактика мошеннических посягательств на личную собственность. Дис. . канд. юрид. наук. М., 1973.

177. Ковбенко Н.Д. Криминологическая характеристика и уголовно-правовые меры противодействия мошенничеству. Дис. . канд. юрид. наук. -сГпб~2004Т -----------------

178. Колонюк В.П. Расследование хищений денежных средств и ценных бумаг в сберегательных банках, совершаемых путем кражи, грабежа, разбоя. Дис. . канд. юрид. наук. Киев, 1991.

179. Котова О.В. Рейтинг кредитоспособности заемщиков коммерческого банка. Дис. канд. экон. наук. М., 1998.

180. Кочерга В.В. Криминологические и уголовно-правовые меры противодействия преступлениям, посягающим на интересы кредиторов. Дис. . канд. юрид. наук. М., 2011.

181. Кругликова О.В. Криминалистическая методика предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования. Дис. канд. юрид. наук. Томск, 2011.

182. Кургузкина Е.Б. Теория личности преступника и проблемы индивидуальной профилактики преступлений. Дис. . докт. юрид. наук. М., 2003.

183. Кутьин Н.Г. Уголовно-правовые и криминологические проблемы борьбы с преступлениями в кредитно-банковской сфере. Дис. . канд. юрид. наук.-М., 2001.

184. Лимонов В.Н. Уголовно-правовая и криминологическая характеристика мошенничества. Дис. . канд. юрид. наук. М., 1998.

185. Мерзогитова Ю.А. Ответственность за мошенничество в сфере финансово-кредитных отношений. (Уголовно-правовой и криминологический аспекты). Дис. . канд. юрид. наук. М., 1998.

186. Муцалов Ш.Ш. Уголовно-правовые и криминологические меры противодействия преступлениям, совершаемым в сфере банковской деятельности. Дис. канд. юрид. наук. М., 2007.

187. Нелезина Е.П. Уголовно-правовые и криминологические меры борьбы с присвоением и растратой в кредитно-банковской системе. Дис. . канд. юрид. наук. М., 2001.

188. Носов A.B. Криминалистическая характеристика хищений денежных средств в кредитно-банковской сфере и ее использование в следственной практике. Дис. . канд. юрид. наук Волгоград, 1995.

189. Пинкевич Т.В. Криминологические и уголовно-правовые основы борьбьГсэкономической преступностью. Дис. докт. юрид. наук.—М., 2002.

190. Покровский М.Е. Мошенничество в финансово-кредитной сфере (уголовно-правовой и криминологический аспекты). Дис. канд. юрид. наук. Санкт-Петербург, 2006.

191. Расторопова О.В. Преступления в сфере кредитования: уголовно-правовой и криминологический аспекты. Дис. канд. юрид. наук. М., 2011.

192. Савкин Е.В. Кража: уголовно-правовые и криминологические аспекты. Дис. . канд. юрид. наук. Уфа, 2004.

193. Сапожников Г.А. Уголовно-правовые и криминологические аспекты борьбы с кражами черных и цветных металлов. Дис. . канд. юрид. наук. М., 2009.

194. Сафин Ф.Ю. Теоретические и методологические проблемы предупреждения корыстной преступности несовершеннолетних. Дис. докт. юрид. наук. СПб, 2003.

195. Сафонова М.А. Оценка кредитоспособности заемщика коммерческого банка. (Методологические аспекты). Дис. . канд. экон. наук. М., 1999.

196. Селиванов И.О. Присвоение или растрата (уголовно-правовые и криминологические аспекты). Дис. . канд. юрид. наук. Калининград, 2002.

197. Семенов В.М. Социальные, уголовно-правовые и криминологические основы борьбы с кражами в России. Дис. докт. юрид. наук. М., 2006.

198. Сербина И.А. Криминологический анализ и предупреждение преступлений, совершаемых в сфере банковской деятельности. Дис. . канд. юрид. наук. М., 1996.

199. Смирнов Г.Г. Проблемы развития и реализации криминологического учения о предупреждении преступности. Дис. докт. юрид. наук. М., 2005.

200. Трофимов А.Е. Криминологическая характеристика и предупреждение краж цветных и редкоземельных металлов. Дис. . канд. юрид. наук. -М., 2007.

201. Теребилов В.И. Расследование хищений в учреждениях банка. Дис. канд. юрид. наук. М., 1953.

202. Трунцевский Ю.В. Защита авторского права и смежных прав в аудиовизуальной сфере (уголовно-правовой и криминологический аспекты). Дис~Гдокт. юрид. наук.-М.,2003. ----—----------.

203. Харыбин Ю.А. Криминологический анализ и предупреждение краж. Дис. . канд. юрид. наук. М., 2000.

204. Ходенко C.B. Предупреждение преступлений, совершаемых при незаконном производстве и обороте этилового спирта и алкогольной продукции. Дис. канд. юрид. наук. М., 2003.

205. Чеботарев А.Н. Криминологические аспекты борьбы с хищениями денежных средств в банковской системе. Дис. . канд. юрид. наук. М., 1999.

206. Шарапов Д.П. Уголовно-правовые и криминологические меры борьбы с присвоениями и растратами чужого имущества, совершаемыми организованными группами. Дис. канд. юрид. наук. М., 2003.

207. Шульга О.Г. Криминологическая характеристика и предупреждение мошенничества в финансово-кредитной системе. Дис. . канд. юрид. наук. М., 1999.

208. Эльзессер В.В. Борьба с мошенничеством в банковской сфере (уголовно-правовой и криминологический аспекты). Дис. . канд. юрид. наук. Калининград, 2005.7. Интернет-ссылки

209. Сайт http://www.baltinfo.ru/news/Sotrudniki-Sberbanka-pokhitili-bolee-100-mln-dollarov-i-50-mln-evro-oformlyaya-kredity-na-soobschnikov-100065

210. Сайт http://utro.ua/ru/proisshestviya/rabotnikibankapohitili800tys grnl250248278

211. Сайт www.easycredit.boom.ru приглашаем к сотрудничеству сотрудников банков.

212. Сайт: http://news.mail.ru/economics/7299683/?frommail=l

213. Сайт //http://www.akm. ru/rus/monitoring/OOllO.stm.

214. Сайт http://ru.wikipedia.0rg/wiki/T0r#citen0te-l

215. Сайт http://www.freeproxy.ru/ru/freeproxy/cgi-proxy.htm78. Сайт http://bitcoin.org/

216. Сайт http://www.mvd.ru/news/show106670/

217. Сайт http://www.sberbank.ru/moscowoblast/ru/person/distservices/el ccíronicsavíñgsbank/

218. Сайт http://ria.ru/infografika/20120718/702001974.html

219. Сайт http://www.mvd.ru/news/showl 10021/

220. Сайт http://sberblog.ru/2012/04/1046/

Для заказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>