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

# Расследование хищений в сфере банковской деятельности

**Год:**

1998

**Автор научной работы:**

Луценко, Олег Анатольевич

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Краснодар

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.09

**Специальность:**

Уголовный процесс; криминалистика; теория оперативно-розыскной деятельности

**Количество cтраниц:**

182

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Луценко, Олег Анатольевич

Введение

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. Криминалистическая характеристика хищений в сфере банковской деятельности.

1.1. Обстановка совершения хищений в сфере банковской деятельности.

1.2. Способы совершения и сокрытия хищений в сфере банковской деятельности. Механизм следообразования.

1.3. Предмет посягательства, мотивы и цели хищений в сфере банковской деятельности.

1.4. Особенности личности преступника. Обобщенные данные о криминалистических особенностях соучастия в хищении.

1.5. Взаимосвязь элементов криминалистической характеристики хищений в сфере банковской деятельности.

Глава 2. Основные способы хищений денежных средств в сфере банковской деятельности и обстоятельства, подлежащие установлению по делу.

2.1. Хищения при проведении банками кредитных операций.

2.2. Хищения при выдаче банками беспроцентных ссуд.

2.3. Хищения при учреждении банками дочерних предприятий.

2.4. Хищения с использованием банками расчетных операций.

2.4.1. Хищения денежных средств с помощью фальшивых авизо.

2.4.2. Хищения денежных средств при несанкционированном входе в компьютерные сети банков посредством компьютерной техники.

2.4.3.Хищения денежных средств с банковских счетов при проведении операций с пластиковыми карточками.

2.5. Хищения при проведении банками валютных операций.

Глава Э. Особенности возбуждения уголовных дел и первоначальный этап расследования.

3.1. Особенности выявления хищений и возбуждения уголовных дел.

3.2. Взаимодействие следователя с оперативно-розыскными службами.

3.3. Неотложные следственные действия.

3.4. Выдвижение и разработка следственных версий, особенности планирования.

Глава 4. Тактика проведения отдельных следственных действий.

4.1. Особенности допроса свидетелей, обвиняемого, экспертов и специалистов.

4.2. Назначение ревизий, экспертиз и проверок.

4.3. Действия следователя по розыску.

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

Актуальность темы исследования. Вступление нашей страны в период экономических реформ повлекло за собой глубокие изменения в ее кредитно-финансовой системе. Возникла и интенсивно развивается сеть коммерческих банков. Однако этот период характеризуется также заметным увеличением числа экономических преступлений, которые стали более интеллектуальными и изощренными. В последние годы кредитно-денежная сфера заняла одно из первых мест по криминоген-ности. Особое место в этом ряду занимают хищения в сфере банковской деятельности.

Совершаемые в этой сфере хищения отличаются гибкой адаптацией преступников к обновлению и усложнению механизма функционирования предпринимательской деятельности; изобретением новых форм маскировки преступлений; умелым использованием в преступной деятельности банковских документов, технических новаций, а также недостатков законодательства страны.

В связи с этим правоохранительная система России сталкивается с серьезными проблемами при раскрытии и расследовании преступлений данной категории. Сложность, запутанность этих уголовных дел усугубляется подчас и слабой подготовкой оперативных, следственных сотрудников, отсутствием у них опыта и практики.

Состояние раскрываемости хищений данной категории, а также недостаточное количество методических рекомендаций и пособий по данному вопросу указывает на необходимость обобщения практики правоохранительных органов, требует научного анализа и разработки практических рекомендаций сотрудникам следственных подразделений и оперативно-розыскных служб по расследованию хищений в сфере банковской деятельности.

Методика расследования хищений данного вида, в особенности новых их разновидностей, появление новых и модификация уже известных способов их совершения, при всей теоретической и практической значимости проблемы остается еще не разработанной.

Особую актуальность приобретает разработка методики расследования таких малоизученных у нас в стране способов совершения хищений в банковской сфере, как сетевые компьютерные хищения, в частности, взлом систем защиты банков при передаче информации и электронных платежей через телекоммуникационную сеть, а также хищения при осуществлении клиентами банков финансовых операций с использованием пластиковых карточек. Уже сейчас можно спрогнозировать серьезный всплеск данных хищений в России в самое ближайшее время.

Указанные положения обусловили выбор темы и направление данного исследования.

Цель и задачи исследования. Недостаточная разработанность темы предопределила цель и задачи ее исследования. Автор поставил своей целью разработку теоретических положений, направленных на выявление и раскрытие способов совершения хищений данной категории, как важнейших элементов их криминалистической характеристики; углубленное целенаправленное изучение следственной и судебной практики, обоснование и формулирование на этой основе методических рекомендаций по расследованию хищений в сфере банковской деятельности.

В соответствии с этим в диссертации поставлены и решаются следующие взаимосвязанные задачи:

1. Обобщение и систематизация накопленного практикой опыта по расследованию хищений в сфере банковской деятельности.

2. Анализ современного состояния хищений указанной категории и тенденций развития этих преступлений в связи с появлением новых способов их совершения.

3. Составление криминалистической характеристики хищений данного вида как важнейшего элемента методики их расследования.

4. Выявление закономерных связей между элементами криминалистической характеристики рассматриваемых хищений, обоснование этих связей.

5. Анализ типичных способов совершения хищений в сфере банковской деятельности в связи с их исключительной важностью для расследования данных хищений.

6. Определение основных направлений первоначального этапа расследования указанных хищений в связи со складывающейся следственной ситуацией.

7. Разработка рекомендаций по проведению отдельных следственных действий, расследованию отдельных разновидностей хищений в банковской деятельности.

8. Разработка путей розыска расхитителей, похищенных средств и материальных ценностей, а также практические рекомендации по разработке и внедрению межведомственного информационного банка данных.

Методология и методы исследования. Изученный и проанализированный материал лежит на стыке целого ряда областей знаний, среди которых основными являются юридическая (криминалистика, уголовный процесс, уголовное право, криминология, банковское право, гражданское право), финансово-экономическая область, информатика и некоторые другие.

В ходе исследования анализировались также законы и подзаконные акты, регулирующие деятельность правоохранительных органов и отдельных спецслужб, Постановления Пленумов Верховного Суда РФ, опубликованная следственная и судебная практика.

При написании диссертации были изучены относящиеся к теме исследования труды отечественных ученых Т В. Аверьяновой, Г.В. Арцишевского, О.Я. Баева, P.C. Белкина, И.А. Возгрина, В,К. Гавло, И.Ф. Герасимова, СП. Голубятникова,

B.Д. Грабовского, Л.Я. Драпкина, A.A. Закатова, В.Д Зеленского, М.К. Каминского,

A.И. Колесниченко, A.M. Ларина, А.Ф. Лубина, В.А. Образцова, B.C. Овчинского,

C.С. Овчинского, И.Ф. Пантелеева, Н С. Полевого, Е.Р. Российской, H.A. Селиванова, Л.А. Соя-Серко, В.В. Степанова, А.Г. Филиппова, A.A. Хмырова, С.И. Цветкова,

B.Е. Эминова, Н.П. Яблокова и других авторов.

В качестве основного метода исследования в работе использовался общенаучный диалектический метод. Кроме того в диссертации были применены специальные методы познания: социологический, статистический, конкретно-исторический, сравнительно-правовой, системный, логический.

Эмпирическая база исследования. Анализу подвергнуто уголовно-процессуальное, уголовное, гражданское, арбитражное законодательство, а также положение в кредитно-финансовой сфере в период с доперестроечного времени до наших дней. Рассматривается ряд международных документов, относящихся к данной проблеме. В необходимых случаях в диссертации приводятся результаты анализа следственной и судебной практики, данные социологических исследований по Ростовской области и некоторым другим регионам РФ.

Имеющиеся в работе выводы и рекомендации основаны на достаточно репрезентативном эмпирическом материале: результатах изучения материалов 103 уголовных дел о хищениях в кредитно-финансовой сфере, рассмотренных судами г. Ростова-на-Дону и области, других городов России, а также дел, прекращенных, приостановленных и находящихся в производстве в органах прокуратуры и милиции Ростовской области. В подготовке диссертации использовались материалы совещаний высших должностных лиц прокуратуры, ГУВД и ЦБ РФ по Ростовской области, а также материалы средств массовой информации о хищениях в кредитно-финансовой сфере.

Было проведено анкетированное 53 сотрудников следственных отделов прокуратуры и МВД, специализирующихся на расследовании экономических преступлений (приложение 2).

Научная новизна результатов исследования определяется, прежде всего, недостаточной разработанностью самой темы. Диссертация представляет собой первый в юридической литературе опыт комплексного монографического исследования проблем методики расследования хищений в сфере банковской деятельности с учетом современных реалий криминальнойи правоохранительной практики.

В диссертации содержится ряд теоретических положений и практических рекомендаций, отличающихся, как представляется, определенной новизной. Так, в диссертации разработаны и выносятся на защиту следующие положения:

- криминалистическая характеристика хищений в сфере банковской деятельности с описанием ее элементов, выполняющих значимую роль в раскрытии данной группы преступлений;

- закономерные связи элементов криминалистической характеристики, их виды, а также влияние, которое они оказывают друг на друга;

- описание способов совершения хищений в сфере банковской деятельности как определяющих для разработки методики расследования данной категории с выведением кратких алгоритмов расследования в зависимости от них;

- детальное описание известных мировой практике способов совершения хищений с использованием средств компьютерной техники, с использованием пластиковых карточек и практические рекомендации по проведению расследования этих хищений;

- практические рекомендации по выявлению хищений, возбуждению уголовных дел с учетом особенностей случаев хищений в кредитно-финансовой сфере;

- практические рекомендации сотрудникам правоохранительных органов на первоначальном этапе расследования;

- особенности построения версий и планирования расследования;

- практические рекомендации по проведению того или иного следственного действия сотрудниками следственных органов и оперативно-розыскных служб;

- рекомендации по осуществлению розыска расхитителей, а также похищенных денежных средств и материальных ценностей;

- указание на возможности использования международного сотрудничества в расследовании преступлений данного вида.

Практическая значимость исследования состоит в том, что оно является не только определенным достижением в развитии частных методик расследования преступлений, но и открывает возможности для совершенствования практики расследования этого сравнительно молодого для нашего государства вида хищений.

Теоретические положения и выводы, содержащиеся в диссертации, могут быть использованы в научных исследованиях, направленных на дальнейшее совершенствование методики расследования преступлений в целом и разработку частных методик расследования; при подготовке учебных и методических пособий по курсу криминалистики и связанных с этой дисциплиной спецкурсов; в учебном процессе при подготовке специалистов в юридических вузах и на курсах повышения квалификации сотрудников правоохранительных органов. Разработанная криминалистическая характеристика этого вида хищений, методика выявления и анализа связей и влияния ее элементов друг на друга, описание способов совершения хищений, рекомендации по их выявлению и возбуждению уголовных дел, практические рекомендации по проведению всего расследования или какого-то одного следственного действия могут быть использованы сотрудниками органов следствия и дознания непосредственно при расследовании конкретных дел о хищениях в сфере банковской деятельности.

Апробация результатов исследования. Результаты диссертационного исследования были доложены автором и получили одобрение на научно-практических конференциях: "Потенциал ВУЗа как ресурс регионального развития" и "Государственная власть: правовые проблемы учреждения и функционирования", где автор выступал с докладами: "Криминалистическая характеристика преступлений в сфере банковской деятельности" и "Проблемы судебного рассмотрения дел о хищениях в сфере банковской деятельности". Выводы и рекомендации диссертанта используются в учебном процессе: в программах и методических разработках, а также при чтении курса криминалистики и специального курса "Особенности расследования хищений в кредитно-финансовой сфере" на юридическом факультете Ростовского государственного университета и института управления, бизнеса и права г. Ростова-на-Дону.

Основные положения и выводы диссертации изложены автором в восьми опубликованных научных и методических статьях.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, четырех глав, заключения, приложений и списка использованной литературы.

## Заключение диссертации по теме "Уголовный процесс; криминалистика; теория оперативно-розыскной деятельности", Луценко, Олег Анатольевич

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исследование проблем расследования хищений денежных средств в сфере банковской деятельности позволяет сделать следующие выводы.

11. Наибольшая значимость при расследовании хищений данного вида принадлежит таким элементам криминалистической характеристики, как обстановка совершения хищений, способ хищений и личность расхитителей.

Обстановка совершения хищений в сфере банковской деятельности складывается из разнообразных факторов. Многие из них либо способствуют, либо не оказывают должного противодействия совершению рассматриваемых хищений. |

2. В целях преодоления противодействия руководителей некоторых банковских структур проверке банковских и иных документов мы предлагаем внести изменения в ст. 26 Закона РФ "О банках и банковской деятельности" и изложить второй и третий абзацы этой статьи в следующей редакции:

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а также органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве и органам дознания в связи со служебной необходимостью.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве и органам дознания в связи со служебной необходимостью."

3. Как показывает практика, определяющим в разработке методики расследования хищений данной категории является способ совершения этих преступлений. Именно выявление способа хищения позволяет в ряде случаев быстро установить, изобличить виновных и выяснить другие обстоятельства предмета доказывания. Обусловленность преступных деяний постоянно действующими факторами приводит к повторяемости способов, в результате чего выявляются типичные из них.1

4. Весьма важным для расследования является то, что все элементы криминалистической характеристики рассматриваемых хищений находятся в тесной взаимосвязи. Эти закономерные связи могут быть трех видов: однозначные, альтернативно-однозначные и вероятностные. Знание о существовании того или иного вида закономерной связи между элементами криминалистической характеристики, выявление этих связей способствует более полному и эффективному расследованию преступлений.

5. Мы полагаем, что компьютерных преступлений, как особой группы, не существует. В то же время четкого определения этого способа хищений в научной литературе еще нет. Нам представляется, что наиболее полно отражающим специфику хищений данным способом могло бы явиться понятие "хищение денежных средств при несанкционированном входе в защитные сети предприятий посредством компьютерной техники". Термин "несанкционированный" подразумевает не осуществленный в интересах предприятия с ведома конкретных ответственных сотрудников и с соблюдением требуемой процедуры.

6. Расследование хищений в сфере банковской деятельности должно быть наступательным. Следствию совместно с сотрудниками оперативно-розыскных служб необходимо выбрать такую систему действий и мероприятий, которая обеспечивала превосходство в тактическом и стратегическом отношении перед преступниками, исключала возможность эффективного противодействия расследованиюК такому противодействию относятся уничтожение или подмена документации; обналичивание, перевод денежных средств из одного банка в другой или за границу с целью последующего хищения; исчезновение подозреваемых, обвиняемых и т.д. Необходимо исключить возможные погрешности при проведении рядаследственных действий, в частности, несвоевременного задержания расхитителя при поступлении денег в банк по подложному авизо, что может дать впоследствии повод защите настаивать на непричастности подсудимого к совершению хищения. Важно также как можно быстрее разобраться в численности, структуре преступной группы, определить роли ее участников, предполагаемые коррумпированные связи.

7. Правоохранительным органам необходимо перестроить работу по выявлению и раскрытию хищений в сфере банковской деятельности с учетом новых приемов преступного вмешательства в эту сферу. Необходимо шире использовать возможности оперативно-розыскной работы по установлению профессиональных мошенников в криминально-активной среде; выявлению лиц, создающих предприятия с целью последующего хищения средств, а также граждан, специализирующихся на подделке документов.

Исходя из того, что хищения в банковской сфере являются достаточно специфичными и успешное раскрытие их во многом предопределяется своевременным обнаружением факта хищения, считаем целесообразным законодательно вменить аудиторским службам и аудиторам лично в обязанность сообщать в правоохранительные органы о выявленных в ходе проверок серьезных нарушениях и злоупотреблениях в банках.

8. Анализ изученных нами дел о банковских хищениях показал, что в большинстве случаев допросы обвиняемых проходят в конфликтных ситуациях "со строгим соперничеством". Разделяя точку зрения Р.С.Белкина, А.Р.Ратинова и др., мы считаем допустимым использование при допросах такого рода методов морального и психического принуждения. Их действенность более эффективна в сочетании с тактическими приемами убеждения. Достаточно результативными при допросах обвиняемых в такого рода хищениях представляется нам прием убеждения, названный О.Я.Баевым "тактическими приемами демонстрации возможностей расследования". Однако полагаем, что уже ко времени допроса обвиняемого следует произвести необходимые экспертизы, проанализировать их результаты, обыски, выемки и иные следственные действия. Учитывая специфику расследования банковских хищений, мы допускаем использование при допросах обвиняемых тактического приема, именуемого в криминалистической литературе "разжиганием конфликта". Следует признать, что этот прием вызывает неоднозначную оценку исследователей. Наша позиция исходит из того, что восстановление следователем истинной картины совершенного хищения зависит не только от субъективных показаний обвиняемого. Кроме того, при допросах обвиняемых в банковских хищениях мы считаем возможным, а в строго конфликтных ситуациях необходимым применять некоторые варианты "следственных хитростей" (И.В.Быховский, Р.С.Белкин и другие).

Таким образом, по нашему мнению, в следственной практике расследования дел исследуемой категории должны иметь место и неординарные (имеющие к тому же различные оценки исследователей) приемы допроса обвиняемых. Однако использование этих приемов должно зависеть прежде всего от конкретной ситуации, а также от нравственных устоев и профессионализма следователя.

9. Весьма часто при расследовании хищений в сфере банковской деятельности проводятся ревизии. Наши исследования позволяют пересмотреть взгляд на ревизию в банках с тем, чтобы расширить ее полномочия и придать более универсальный характер. Для этого, на наш взгляд, необходимо: дать право соответствующим государственным органам требовать проведение ревизии еще на стадии возбуждения уголовного дела; каждое конкретное дело рассматривать с учетом потенциальной необходимости проведения ревизии, а в случае реальной потребности указывать подлежащие проверке учреждения (предприятия) и ставить конкретные вопросы, на которые проверяющие должны дать ответы; наделить следователя правами, позволяющими при назначении ревизии требовать привлечения конкретных специалистов, а также предоставить ему возможность отстранения от участия в ревизии недостаточно квалифицированных или не вызывающих доверия лиц.

10. В настоящее время процесс компьютеризации органов внутренних дел осуществляется масштабно, но в целом бессистемно, сводится к формированию разрозненных подсистем без создания информационных систем на базе компьютерной техники. По причине изолированного формирования отдельных банков данных их массив невелик, поискправонарушителей затруднителен.

Необходимо осуществить объединение данных о правонарушениях в кредитно-финансовой сфере и лицах, их совершающих. С этой целью предлагается создать межрегиональный информационный центр, призванный обеспечивать сведениями межведомственные службы, занимающиеся проблемами хищений в банковской сфере. Это помогло бы, к примеру, при проверке факта совершения противоправных действий, быстро и своевременно получить информацию о конкретном предприятии, его истории, финансовом положении, совершало ли данное предприятие в лице своих работников правонарушения и преступления, какие компрометирующие материалы имеются на конкретных лиц и т.д.

Большую практическую значимость могли бы иметь базы данных, содержащие информацию о физических и юридических лицах, трудовом стаже, приговорах судов, банкротстве, недвижимом имуществе, задолженностях по уплате налогов, о лицах, работающих на данном предприятии. В качестве правовой основы ведения подобного рода учетов необходим соответствующий правовой акт, к примеру Закон "Об учете кредитоспособности".

11. При создании автоматизированных банков оперативно-розыскной информации в программированном описании объектов оперативного учета можно использовать следующие признаки:

- преступный опыт (выводится на основе анализа длительности и интенсивности преступной деятельности),

- преступная квалификация (выводится на основе выбираемых способов совершения преступлений, действий по маскировке преступного деяния),

- преступный, служебно-должностной профессионализм (то же, что при квалификации плюс знание юридических, экономических вопросов, способность к адаптации по отношению к различным ситуациям, изменившейся обстановке),

- относимость к категории особо опасных рецидивистов,

- личные качества, повлиявшие на формирование способов совершения преступлений.

Базы данных в таком автоматизированном информационном банке могли бы содержать информацию о потерпевших, например, в результате хищений с использованием подложных слипов, а также краткую информацию - где и кто изготовил эти слипы по делам о раскрытых хищениях. Это ускорит изобличение расхитителей, выдающих себя за потерпевших с одной стороны, и, с другой стороны, в выявлении наиболее криминогенных мест, где совершаются подобные хищения. Путем допроса нескольких потерпевших о лицах, которые принимали у них платежи в данных местах, можно выявить круг подозреваемых. 12. Связь правоохранительных органов с банками (их руководством, службами безопасности) должна строиться на взаимовыгодной основе. С одной стороны, службы безопасности банков могли бы направлять в территориальные органы внутренних дел информацию обо всех фактах противоправного невозврата кредитов, попытках несанкционированных входов в защитные сети банков при помощи компьютерной техники, претензий клиентов-держателей кредитных карточек по суммам на их счетах и т.д. |Подобные случаи могли бы учитываться в межведомственном банке данных по правонарушениям в сфере банковской деятельности.] С другой стороны, правоохранительные органы должны снабжать банки информацией о фактах проникновения криминальных структур в финансово-кредитные учреждения, своевременно предупреждать о возможных противоправных действиях и угрозах в отношении персонала, ценностей и информации банка, концентрировать внимание службы безопасности на клиентах банка с сомнительным прошлым, ведущих бизнес весьма рискованными методами и т.д. I

Автор считает возможным, а в ряде случаев желательным, рекомендовать банкам обращаться за услугами по розыску переведенных за рубеж денежных средств и лиц, их похитивших, в зарубежные частные сыскные агентства. Практика свидетельствует об эффективности подобных решений. Наши правоохранительные органы при расследовании преступлений в кредитно-финансовой сфере могли бы плодотворно, на взаимовыгодной основе сотрудничать с такими агентствами, персонал которых в большинстве своем является бывшими сотрудниками западных спецслужб с соответствующими связями в банковской мировой системе и доступом к различного рода информации.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Луценко, Олег Анатольевич, 1998 год

1. УК РФ (принят Гос. Думой 24.05.96 г., одобрен Советом Федерации 05.06.96г.).

2. УК РСФСР (утв. ВС РСФСР 27.10.60 г., ред. от 18.07.95 г.).

3. УПК РСФСР (принят ВС РСФСР 27.10.60 г.).

4. Арбитражный процессуальный кодекс. Юр.Лит.-1997 г.

5. Гражданский кодекс РФ. Юр.лит. М.-1997 г.б.Закон РФ "О прокуратуре РФ" от 17.01.92 (ред. 17.11.95г.) // Собрание законодательства РФ, 1995, ст. 4472.

6. Закон РФ "О милиции" от 18.04.91 (ред. 01.7.93г.) // Ведомости Верховного Совета РФ, 1991, № 16, ст. 503.

7. Постановление Пленума Верховного Суда РФ "О некоторых вопросах применения судами законодательства об ответственности за преступления против собственности". 25.04.95, № 5, Москва П Бюллетень Верховного Суда РФ, 1995, № 7,

8. Определение судебной коллегии по уголовным делам Верховного Суда РФ от 16.08.94 // Бюллетень Верховного Суда РФ, 1995, № 3.

9. Соглашение министров внутренних дел независимых государств "Соглашение о взаимодействии министерств внутренних дел независимых государств в сфере борьбы с преступностью" от 23-24.04.92 г., г. Алма-Ата.

10. Конвенция Глав государств членов СНГ "Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам" от 22.01.93 г., г. Минск // Вестник ВАС РФ, 1994, № 2.

11. Комментарии законодательства.

12. Уголовный кодекс РСФСР. Научно-практический комментарий. Ярославль,1994.

13. Научно-практический комментарий Уголовно-процессуального кодекса РСФСР под ред. Лебедева В.М., М., 1995.

14. Комментарий к Уголовному кодексу РФ под ред. Ю.И.Скуратова, В.М.Лебедева. М„ 1996.

15. Астапкина С.М. Методические рекомендации по расследованию хищений денежных средств, совершенных с применением подложных авизо. М.: Академия МВД РФ., 1993.

16. Аудит предприятия. Методология аудиторской проверки хозяйственно-финансовой деятельности предприятия: Учеб. пособие / Сост. В.В. Нитецкий, Н.Н.Кудрявцев. М.: Дело, 1996.

17. Байбаков Ю.Г., Гайков В.Т., Шаповалов В.А. Криминология (вопросы общей части). Учебно-методическое пособие для иностранных студентов. Изд. РГУ, 1989.

18. Белкин P.C. Курс советской криминалистики. М., 1979, Т. 3.

19. Белкин P.C. Криминалистика. Краткая энциклопедия. М., 1993.

20. Белкин P.C. Курс криминалистики в 3 т., М.: Юристь, 1997.

21. Белкин P.C. Криминалистическая энциклопедия. М.: Изд. БЕК, 1997.

22. Криминалистика. Учебник, под ред. проф. Пантелеева И.Ф., Селиванова1. H.A. М.,1993.

23. Криминалистика. Учебник, под ред. проф. Образцова В.А. М., 1995.

24. Криминалистика. Учебник, под ред. проф. Яблокова Н.П. М., 1995.

25. Криминалистика. Учебное пособие / А.В.Дулов, Г.И.Грамович, A.B.Лапин и др.; Под ред. А.В.Дулова. Минск: НКФ "Экоперспекгива", 1996.

26. Криминалистика. Расследование преступлений в сфере экономики. Учебник, под ред. проф. Грабовского В.Д., доц. Лубина А.Ф. Ниж. Новгород, Нижегор. ВШ МВД России, 1995.

27. Крылов И.Ф., Бастрыкин А.И. Розыск, дознание, следствие. Учебное пособие. Издательство Ленинградского университета, 1984.

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

29. Полевой Н.С. Криминалистическая кибернетика. 2-е изд. М.: Изд-во МГУ, 1989.

30. Правовая информатика и кибернетика: Учебник / Под ред. Н.С. Полевого. М.: Юрид. лит., 1993.

31. Хмыров A.A. Расследование хищений социалистического имущества, совершаемых должностными лицами. Учебное пособие. Краснодар, 1985.

32. Экспертизы в судебной практике. Учебное пособие для студентов юрид. ин-тов и фак. // Авт. коллектив: Гончаренко В.И. (руководитель), Бергер В.Е., Варфо-ломеева Т.В. и др. К.:Вища шк. Изд-во при Киев, ун-те, 1987.

33. Монографическая литература.

34. Аверьянова Т.В. Содержание и характеристика методов судебно-экспертных исследований. Алма-Ата, 1991.

35. Альтшуль Ю.В., Соколова Р.П. Основы бухгалтерского учета и судебно-бухгалтерской экспертизы. М., 1988.

36. Арцишевский Г.В. Выдвижение и проверка следственных версий. М., 1978.

37. Астапкина С.М., Максимов С В. Криминальные расчеты: уголовно-правовая охрана инвестиций. М., 1995.

38. Бабичева Ю.А. Банковское дело. М, 1994.

39. Баев О .Я. Конфликтные ситуации на предварительном следствии. Основы предупреждения и разрешения. Воронеж, 1984.• 7.Баев О.Я. Тактика следственных действий. Воронеж, изд. НПО "МОДЭК", 1995.

40. Банковская энциклопедия. Днепропетровск, 1994.

41. Батурин Ю.М. Правонарушения в сфере информационных отношений. -М., 1990 г.

42. Ю.Батурин Ю.М. Проблемы компьютерного права. М.: Юрид.лит., 1991.

43. П.Батурин Ю.М., Жодзинский A.M. Компьютерная преступность и компьютерная безопасность . М.: Юрид. лит., 1991.

44. Бедняков Д.И. Непроцессуальная информация и расследование преступлений. М.: Юрид. Лит., 1991.

45. З.Белкин P.C. Криминалистика: проблемы, тенденции, перспективы. М., 1988.• Н.Васильев А.Н. Тактика отдельных следственных действий. М., 1981.

46. Величкин С.А. Организация расследования преступлений. Л: изд. ЛГУ, 1985.

47. Вехов В.Б. Криминалистическая характеристика и совершенствование практики расследования и предупреждения преступлений, совершаемых с использованием средств компьютерной техники. Дис. Канд юрид. наук., Воронеж, 1995.

48. Возгрин И.А. Принципы методики расследования отдельных видов преступлений. Л., 1977.

49. Возгрин И.А. Криминалистическая методика. Минск, 1983.

50. Гавло В.К. Проблемы теории и практика криминалистической методики расследования преступлений. М., 1988.

51. Гаухман Л.Д., Максимов С В. Уголовно-правовая охрана финансовой сферы: новые виды преступлений и их квалификация. М., 1995.

52. Герасимов И.Ф. Некоторые проблемы раскрытия преступлений. Свердловск, 1975.

53. Гранат Н.Л. Проблемы программирования, организации и информационного обеспечения предварительного следствия. М.: Академия МВД, 1989.л 23.Дубровин В.А., Голубятников М.С. Использование экономического анализа при расследовании преступлений. М., 1989.

54. Дубровицкая Л.П., Лузгин И.М. Планирование расследования. М.: ВШ МВД 1972.

55. Егоров В.Л. Криминалистическая характеристика хищений социалистической собственности и ее значение для их расследования. Свердловск., 1986.26.3еленский В.Д. Организация расследования преступлений /криминалистические аспекты/. РГУ-1989.

56. Зуйков Г.Г. Криминалистическое учение о способе совершения преступления. Автореф. дисс. на соиск. уч. ст. д-ра юрид. наук. М., 1970.

57. Зуйков Г.Г. Поиск по признакам совершения хищений. М., 1970.

58. Ищенко Е.П. Планирование и программирование расследования на первоначальном этапе. С.: Свердловский юридический институт, 1985.

59. Китов А.И. Психология управления. М.: Академия МВД 1979.ч 31 .Колесниченко А.И. Научные и правовые основы расследования отдельных видов преступлений. Автореферат дис. на соиск. уч. степ. д-ра. юр. наук. Харьков-1967.

60. Криминалисгическое обеспечение деятельности криминальной милиции и органов предварительного расследования / Под ред. проф. Т.В.Аверьяновой и проф. Р.С.Белкина. М., 1997.

61. Кудрявцев В.Н. и др. Личность преступника. М., 1985.

62. Куранова Э.Д. Работа следователя с учетными документами по делам о хищениях в сберегательных кассах. М. 1987.

63. Ларин А.М. Расследование по уголовному делу. Планирование, организация. М.: Юридическая литература, 1970.

64. Ларин A.M. От следственной версии к истине. М., 1976.

65. Ларин A.M. Криминалистика и паракриминалистика. Изд. БЕК, М.,1996.

66. Леви A.A., Михайлов А.И. Обыск. Справочник следователя. М.: Юр. лит.,1983.

67. Макаренко A.C. Соч., т.5. М.: АПН РСФСР, 1957.

68. Микрокомпьютеры для юристов / Мак-Кланг Кр. Дж., Герриери Дж. А., Мак-КлангК.А. мл.: Пер. с англ. М.: Юрид. лит., 1988.

69. Миненок М.С. Личность расхитителя. Калининград, 1989.

70. Митричев С.П. Методика расследования отдельных видов преступлений. Киев-1973.

71. Основы борьбы с организованной преступностью. Монография // Под ред. В.С.Овчинского, В.Е.Эминова, Н.П.Яблокова. М.: "ИНФРА", 1996.

72. Орлов Я.В. Экономический анализ, как средство борьбы с хищениями социалистической собственности. М., 1988.

73. Пантелеев И.Ф. Методика расследования преступлений. М.-1975. 46.ПещакЯн. Следственные версии. М., 1976.

74. Россинская Е.Р. Судебная экспертиза в уголовном, гражданском, арбитражном процессе. М.: Право и закон, 1996.

75. Сергеев Л.А. Расследование и предупреждение хищений, совершаемых при производстве строительных работ. Автореф. дисс. . канд. юрид. наук. М., 1966.• 49.Сорокотягин И.Н. Специальные познания в расследовании преступлений. Ростов-на-Дону, 1984.

76. Сорокотягин И.Н. Понятие и виды взаимодействия следователя и сведущих лиц. Свердловск, Свердловский юридический институт, 1989.51 .Справочник "Расчетно-кассовые центры и обслуживаемые ими учреждения банков на территории РСФСР". М., 1991.

77. Филиппов А.Г. Первоначальные следственные действия при расследовании хищений. М, 1972.

78. Хлюпин Н.И. Теоретические проблемы методики расследования преступлений // Современные проблемы расследования и предупреждения преступлений. М., 1987.

79. Яковлев A.M. Социология экономической преступности. М., 1988.

80. Beque A. How to prevent computer crime. N.Y., 1983.

81. Hawkes P L. Integrated Circuit Cards, Tags and Tokens. New Technology and Applications, BSP Professional Books, 1990.1. Научные статьи.

82. Бобренев В. За порядок в экономике и финансах // Норма права, 1997, №2.- 2.Борзенков Г А. Новое в уголовном законодательстве о преступлениях против собственности // Законность, 1995, № 2.

83. Буланков А. Беспредел в кредитно-банковской сфере // Законность, 1995,7.

84. Великородный П.Г. Криминалистическое понятие способа уклонения от ответственности // Вопросы борьбы с преступностью. М., 1986, №44.

85. Верин В. Новый Уголовный Кодекс и судебная практика // Закон, изд. "Известия", 1996, № 9.б.Гаджиев Н. Документальный контроль по выявлению правонарушений в экономике// Законность, 1996, № 10.

86. Григорьев В. В банковском деле надо наводить порядок //Законность, 1994,2.

87. Ю.Груздев Е.А. Шпионы в сетях // Защита информации "Конфидент", 1996,3.

88. Гудков П.Б. Компьютерная преступность: возникновение, современное состояние и тенденции // Защита информации "Конфидент", 1995, №2.

89. Гудков П.Б. О тяжких преступлениях, совершенных в период с 1991 г. по настоящее время с использованием компьютерной техники // Защита информации "Конфидент", 1995, № 4.

90. Гудков П.Б. Состояние компьютерной преступности в России // Защита информации "Конфидент", 1996, № 2.

91. Гульбин Ю. Преступления в сфере компьютерной информации // Российская юстиция, 1997, № 10.

92. Дамаскин О. Экономические преступления и коррупция //Законность, 1996,6.• 16.Дрейден В.Г., Некоторые вопросы применения метода контрольного сличения при производстве судебно-бухгалтерских экспертиз // Судеб, экспертиза. 1986,-Сб.6.

93. Ибрагимов В. Устранены нарушения банковского законодательства // Законность, 1996, № 1.в 18.Казарина А. Экономические преступления и правотворческая практика // Законность, 1996, № 6.

94. Клепицкий И. Мошенничество и правонарушения гражданско-правового характера// Законность, 1995, № 7.

95. Колб Б. Банкротство и преступление // Законность, 1996, № 9.• 21.Котин В. Фиктивные сделки в предпринимательской деятельности // Законность, 1996, № 10.

96. Кривенко Т., Куранова Э. Расследование посягательств на целевые бюджетные кредиты // Законность, 1996, № 8.

97. Кузнецов П.А. Информационная война и бизнес // Защита информации "Конфидент", 1996, № 4.

98. Кузьмич В.М. Возможности злоумышленников по "взлому" систем защиты на персональных компьютерах // Защита информации "Конфидент", 1995, №1.

99. Курило А., Масалов А. Еще раз о компьютерной преступности // Защита информации "Конфидент", 1995, № 4.

100. Левин Е.М. Некоторые приложения touch memory // Защита информации "Конфидент", 1994, № 2.• ЗО.Лобезо А. Когда кредит использован не по назначению // Экономика и жизнь, 1994, № 40.

101. Логинов А.Л., Елхимов Н.С. Общие принципы функционирования международных электронных платежных систем и осуществление мер безопасности при защите от злоупотребления и мошенничества // Защита информации "Конфидент", 1995, №2.

102. Ляпунов Ю., Максимов В. Ответственность за компьютерные преступления. //Законность, 1997, № 1.

103. Михайлов А.Г. Новые банковские технологии пластиковые карты // Защита информации "Конфидент", 1995, № 1.

104. Никифоров И. Уголовные меры борьбы с компьютерной преступностью // Защита информации "Конфидент", 1995, № 5.35.0лейник О. Залог в банковском кредитовании // Законность, 1995, №7.

105. Зб.Орловский К., Попов В. Внедрение и эксплуатация средств защиты от несанкционированного доступа // Защита информации "Конфидент", 1996, №1.

106. Орловский К. Сеансы с разоблачением компьютерных преступлений // Защита информации "Конфидент", 1996, № 2.38.0син В. Преступные доходы и меры борьбы с ними // Законность, 1997,

107. Повышение эффективности борьбы с хищениями социалистического имущества и должностными преступлениями: Сб. науч. трудов // Изд. Кубан. гос. ун-та.-Краснодар, 1987.

108. Ривкин К. Какой должна быть Межбанковская служба безопасности // Экономика и жизнь, 1995, №6.

109. Росс Андерсон. Почему не срабатывают криптосистемы: уроки последних лет // Защита информации "Конфидент", 1996, №1.

110. Селиванов H.A. Криминалистические характеристики преступлений и следственные ситуации в методике расследования // Социалистическая законность, 1977, №2.

111. Селиванов H.A. Проблемы борьбы с компьютерной преступностью // Законность, 1993, № 8.v 44.Селиванов H.A. Криминалистические характеристики преступлений и следственные ситуации в методике расследования // Социалистическая законность, 1977, №2.

112. Сидоров В.Е. Банковская безопасность: опыт и перспективы // Защита информации "Конфидент", 1996, № 3.

113. Сидоренко В.П. Мошенничество с использованием банкоматов // Защита информации "Конфидент", 1996, № 1.

114. Танасевич В.Г. Теоретические основы методики расследования преступлений // Советское государство и право, 1976, №6.

115. Федоров В. Компьютерные преступления: выявление, расследование и профилактика // Законность, 1994, № 6.

116. Филимонова С. Как получишь карту, береги ее // Деньги, 1995, №18.

117. Филимонова С. Банковские кражи: полная конфиденциальность гарантируется // Деньги, 1995, № 20.51 .Шестопалов Т.Е. Как не "засветить" номер кредитной карты // Защита информации "Конфидент", 1996, № 6.

118. Яни П. Уголовное преследование за посягательства на средства банков // Законность, 1996, № 5.

119. Яни П. Хищение: некоторые вопросы предмета и ущерба // Законность, 1996, №10.1. Архивы.

120. Архив Ростовского областного суда.

121. Архив Батайского городского суда.

122. Архив Кировского районного суда г. Ростова-на-Дону.

123. Архив Железнодорожного районного суда г. Ростова-на-Дону.

124. Архив Ленинского районного суда г. Росгова-на-Дону.

125. Архив прокуратуры Ростовской области.

126. Архив прокуратуры Ленинского района г. Ростова-на-Дону.

127. Архив СО ГУВД Ростовской области.

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