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

Система и меры корпоративного предупреждения преступлений в банках при проведении расчетно-кредитных операций

**Год:**

2013

**Автор научной работы:**

Давыдова, Александра Владимировна

**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:**

184

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Давыдова, Александра Владимировна

Введение

Глава 1. Криминологическая характеристика преступлений при проведении расчетных и кредитных операций

§ 1. Правовое регулирование расчетных и кредитных операций

§ 2. Характеристика преступности в банковской сфере при проведении расчетных и кредитных операций

§ 3. Характеристика обстоятельств, способствующих совершению преступлений в банковской сфере при проведении расчетных и кредитных операций

Глава 2. Система, структура и меры, осуществляемые подразделениями банков по предупреждению преступлений при проведении расчетных и кредитных операций

§ 1. Система и структура корпоративного предупреждения преступлений в банках при проведении расчетных и кредитных операций

§ 2. Меры предупреждения преступлений в сфере расчетных операций

§ 3. Меры, осуществляемые работниками юридической службы, кредитного отдела и отдела залогов по предупреждению преступлений при проведении кредитных операций

§ 4. Меры, осуществляемые службами безопасности банков по предупреждению преступлений при проведении кредитных операций

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Система и меры корпоративного предупреждения преступлений в банках при проведении расчетно-кредитных операций"

Актуальность темы исследования. Денежно-кредитная система занимает чрезвычайно важное место в экономике России. Она управляет денежными потоками, организует их его переток из одних секторов экономики в другие, определяет инвестиционный климат в стране.

Существует определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. Однако, фундаментом, на котором зиждется работа коммерческого банка, являются расчетные и кредитные операции.

Платежный механизм - одна из базовых структур рыночной экономики. От его четкой и непрерывной работы зависит общая эффективность функционирования экономических институтов. Поэтому данный механизм постоянно совершенствуется. В стране быстрыми темпами развивается тенденция увеличения безналичных расчетов, в том числе и с помощью пластиковых карт, количество которых в России за последние три года значительно выросло, что привело к увеличению банкоматов и росту числа криминальных посягательств на денежные средства, размещенные в них.

Создание электронно-вычислительной техники большой производительности, ее широкое внедрение в экономическую и управленческую деятельность привело к повышению качества и эффективности расчетов и одновременно к злоупотреблениям возможностями вычислительной техники, совершением преступлений при передаче электронных платежных документов.

Наибольшее количество преступлений в банковской сфере совершается при проведении кредитных операций. Значительное место здесь занимают мошенничества, незаконное получение кредита и другие преступления.

За период 2008-2012 гг. в кредитно-финансовой и банковской системах ежегодно совершалось 91509 преступлений, из которых 31,1% составляют мошенничества, 8,6% - присвоение или растрата, 0,48% - незаконное получение кредита и др.

Отмеченные обстоятельства свидетельствуют о несомненной актуальности проблемы предупреждения преступности в банковской сфере и требуют разработки адекватных современной криминогенной ситуации мер по ее совершенствованию, поиску новых форм, одной из которых является система корпоративного предупреждения преступлений.

При этом следует отметить, что Федеральным законом от 29 ноября 2012 года N 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в УК РФ внесены определенные изменения, касающиеся мошенничества. В частности, наряду со ст. 159 УК РФ «Мошенничество» в УК введены

1 3 статьи: 159 «Мошенничество в сфере кредитования», 159 «Мошенничество с использованием платежных карт», 1596 «Мошенничество в сфере компьютерной информации».

В то же время система предупреждения указанных преступлений и ст. 159 УК РФ, по которой ранее квалифицировались рассматриваемые деяния, изученные в ходе исследования, практически ничем не отличается, т.к. изменения в вышеуказанную статью направлены на дифференциацию различных видов мошенничества.

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, 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,

B.А. Ванцев, Я.С. Васильева, Д.Н. Ветров, К.О. Галустьян, Р.Ф. Гарифуллина,

C.B. Гудков, В.Ф. Джафарли, A.B. Зайцев, В.В. Кочерга, Д.А. Кузнецов,

Н.Г. Кутьин, В.Д. Ларичев, Р.В. Маркизов, Ю.А. Мерзогитова, Щ.Ш. Муцалов, Е.П. Нелезина, У.В. Пашинцева, М.Е. Покровский, О.В. Расторопова, И.А. Сербина, П.Л. Сердюк, С.А. Скворцова, Ю.В. Трунцевский, В.П. Трухин, А.Н. Чеботарев, О.В. Шадрина, A.B. Щербаков, В.В. Эльзессер, А.И. Яковлев и др.

Отмечая несомненную научную и практическую ценность исследований, проведенных вышеуказанными авторами, необходимо подчеркнуть, что не все вопросы рассматриваемой проблемы получили в них достаточное освещение. Практически не рассматривались вопросы предупреждения преступлений при проведении расчетных операций в банковской сфере, за исключением работы А.И. Яковлева, подготовленной в 2002 г., которая не охватывает многих проблем, имеющихся в настоящее время, а также частично устарела.

Отмеченное выше свидетельствует об актуальности темы и обусловило выбор и направления данного исследования.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью настоящей работы является криминологический анализ преступлений, совершаемых в банковской сфере, и разработка на этой основе научно обоснованной системы и мер корпоративного предупреждения преступлений в банках при проведении рас-четно-кредитных операций.

В соответствии с поставленной целью задачами исследования стали: раскрытие вопросов правового регулирования расчетных и кредитных операций; анализ преступности в банковской сфере при проведении расчетных и кредитных операций; исследование обстоятельств, способствующих совершению преступлений в банковской сфере при проведении расчетных и кредитных операций; рассмотрение системы и структуры корпоративного предупреждения преступлений в банках при проведении расчетных и кредитных операций; изучение практики предупреждения преступлений в сфере расчетных операций; обобщение мер, осуществляемых работниками юридической службы, кредитного отдела и отдела залогов по предупреждению преступлений при проведении кредитных операций; разработка и обоснование системы мер, осуществляемых службами безопасности банков, по совершенствованию предупреждения преступлений при проведении кредитных операций.

Объектом исследования выступают общественные отношения в сфере корпоративного предупреждения преступлений в банках при проведении расчетно-кредитных операций, а его предметом - комплекс организационных и методических мер воздействия на рассматриваемые отношения с целью повышения эффективности предупреждения криминальныхпосягательств 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 метод 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 2008 по 2012 гг. В качестве экспертов по исследуемой проблеме опрошено 116 сотрудников служб экономической безопасности банков. С учетом требований репрезентативности изучено 161 уголовное дело по 758 эпизодам (преступлениям) в банковской сфере при проведении расчетно-кредитных операций. 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 в том, что автором впервые осуществлено комплексное монографическое исследование системы и мер корпоративного предупреждения преступлений в банках при проведении расчетных и кредитных операций.

В диссертации раскрыты криминологически значимые характеристики преступлений, совершаемых при проведении расчетных, а также кредитных операций, виды преступлений, общие и специфические для каждой группы преступлений приемы обмана банковских работников, обстоятельства, способствующие совершению преступлений в банковской сфере при проведении указанных операций, система и структура корпоративного предупреждения преступлений в рассматриваемой сфере, разработаны научно обоснованные меры предупреждения преступлений при проведении расчетных, а также кредитных операций, осуществляемые работниками юридической службы, работниками кредитного отдела и отдела залогов на стадии преддоговорной проверки и на стадии мониторинга выданного кредита.

Основные положения, выносимые на защиту.

1. Классификация преступлений при проведении расчетных операций на две группы: преступления, совершаемые с применением банковских карт; преступления, совершаемые с применением, компьютерной техники (компьютерных технологий).

1.1. Преступления с банковскими картами при снятии денежных средств через банкоматы совершаются в результате завладения конфиденциальной информацией (пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт и пр.) владельца банковской карты, осуществляемого путем использования: скимминга (установка на банкоматы оборудования, которое позволяет считывать информацию с магнитной полосы банковской карты и устройств для ввода пин-кода); фишинга (вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей); иным образом (получение информации о кредитных договорах, где имеются данные о кредитных картах, на которые перечисляются денежные средства, подглядывание пин-кода, представление работниками судов, прокуратур, банков и т.п.), а также использования фальшивых автоматов по приему платежей.

1.2. Преступления, совершаемые при проведении расчетных операций с использованием компьютерных технологий, осуществляются путем: атаки на каналы передачи данных (веб-серверы клиентов) с использованием ЭВоВ-атак (массовое распространение электронных сообщений на определенный сервер, в результате чего он «виснет», а злоумышленник выполняет действия, связанные с хищением денежных средств с помощью ранее внедренных вредоносных программ); применения фарминга (перенаправление жертвы по ложному адресу), создания копий сайтов интернет-магазинов, различных организаций и т.п., в результате чего происходит вирусное заражение и злоумышленник получает доступ к компьютерным данным; атаки на компьютер через Интернет с целью захвата удаленного управления ресурсами компьютера и др.

2. Классификация преступлений при проведении кредитных операций может быть осуществлена по субъектам кредитования: преступления, совершаемые при кредитовании физических лиц; преступления, совершаемые при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Данная классификация обосновывается тем, что у физических лиц, а также юридических лиц и индивидуальных предпринимателей приемы обмана банковских работников различны, исходя из имеющихся у них возможностей.

2.1. При кредитовании физических лиц они могут погасить (возвратить) кредит и проценты по нему, в основном, за счет своей заработной платы и поручителей, в связи с чем применяются следующие приемы обмана: предоставление заведомо ложных сведений относительного места своей работы и размера заработной платы; умолчание сведений о заведомой неплатёжеспособности; получение кредитов по утерянным или украденным паспортам третьих лиц; использование преступными группировками для мошеннического получения кредитов заведомо неплатёжеспособных граждан; обманное предложение гражданам помощи в получении кредита; злоупотребление доверием своих знакомых и оформление на них кредита, привлечение их в качестве поручителей с последующим непогашением кредита и др.

2.2. При кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей они погашают кредит за счет прибыли предприятия. Способом обеспечения исполнения ими своих обязательств в основном является залог. В связи с этим, для совершения преступлений ими используются две основные группы приемов обмана: предоставление банку заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии, для чего осуществляется изготовление поддельных документов о финансовой и хозяйственной деятельности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, технико-экономическое обоснование расчета предполагаемой окупаемости кредитных затрат и т.п.), подложных сведений об отсутствии задолженности по кредитам при ее наличии, поддельных договоров с организациями, якобы свидетельствующих о коммерческой деятельности, и т.п.; предоставление фальсифицированного предмета залога имущество, на которое нельзя обратить взыскание, не являющееся собственностью залогодателя, фактически отсутствующее, а вместо которого находится подложный товар, принадлежащий другому собственнику, является залогом по кредиту у другого банка (двойное либо даже многократное предоставление в качестве залога недвижимости) и др.

3. Классификация обстоятельств, способствующих совершению преступлений при проведении расчетных операций, на две группы: обстоятельства, способствующие совершению преступлений, совершаемые с банковскими картами при снятии денежных средств через банкоматы (относительная доступность и дешевизна, в том числе сравнительно дешевая технология скимминга; отсутствие уголовной ответственности за скимминг (наказание предусмотрено только в случае, если будет доказана вся цепочка: скимминг - изготовление поддельной карты - обналичивание денег по поддельной карте); отсутствие стандартов защищенности банкоматов, как физической, так и компьютерной и др.); обстоятельства, способствующие совершению преступлений с использованием компьютерных технологий, которые могут быть классифицированы на две подгруппы: общие обстоятельства, способствующие совершению преступлений с использованием интернет-инфраструктуры (применение преступниками широкодоступных стандартизированных орудий совершения преступлений: анонимай-зер (компьютер, предоставляющий веб-интерфейс для анонимной работы с ресурсами сети Интернет); анонимный прокси-сервер, позволяющий скрывать 1Р-адрес преступника, совершающего мошенничества с использованием сети Интернет; ремейлер, позволяющий отправлять анонимные сообщения; использование компьютера, находящегося в интернет-кафе, практически не оставляющего никаких следов; недостаточность защиты клиентских терминалов, утрата клиентами паролей; непринятие мер собственной безопасности пользователями, осуществляющими расчеты в сети Интернет и др.); обстоятельства, способствующие совершению преступлений при дистанционном банковском обслуживании (интернет-банкинг) - недостаточное внимание клиентов к обеспечению собственной безопасности в Интернете; использование нелицензионного программного обеспечения; технологические ошибки в разработке систем ДБО, программного обеспечения; большое количество «дыр» в банковском программном обеспечении, благодаря которым становится возможным проникновение и контроль над системой ДБО; возможность изучения и взлома ПО и др.

4. Классификации обстоятельств, способствующих совершению преступлений в сфере банковского кредитования, по двум основаниям: недостатки в деятельности определенных категорий банковских работников (работников служб безопасности банков; сотрудников кредитного отдела; работников юридической службы и др.); содержание деятельности указанных категорий банковских работников по устранению отмеченных обстоятельств (обстоятельства, связанные с ненадлежащей проверкой документов, предоставляемых физическими лицами относительно заработной платы и места работы; обстоятельства, связанные с ненадлежащей проверкой документов, предоставляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями относительно хозяйственного положения и финансового состояния; обстоятельства, связанные с ненадлежащей проверкой предмета залога).

5. Вывод о необходимости смены подходов к субъектам предупреждения преступлений против собственности с работников правоохранительных органов на собственников, которым принадлежат права владения, пользования и распоряжения своим имуществом, в связи с чем они вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего емуимущества любые действия, не противоречащие закону и не нарушающие права и интересы других лиц. Исходя из этого, они и являются главным субъектом предупреждения преступлений в отношении своего имущества. Предупредительные мероприятия собственник может осуществлять сам либо делегировать свои полномочия исполнительному органу, а также различным подразделениям предприятия.

Специализированным субъектом предупреждения преступлений является служба безопасности либо специальное подразделение компании, которые обеспечивают защиту предпринимательской деятельности.

К неспециализированным субъектам предпринимательской деятельности на этих предприятиях относятся работники других подразделений предприятия, которые, выполняя свои основные обязанности, одновременно могут способствовать предупреждению преступлений.

6. В структуру корпоративного предупреждения преступлений в банковской сфере при проведении расчетных и кредитных операций входят: специализированное подразделение в виде службы безопасности (СБ) банка либо специальное подразделение банка, в круг обязанностей которых входит непосредственное предупреждение преступлений; работники технического обслуживания и использования компьютерной техники, ответственные за информационную безопасность банка; работники юридической службы, которые анализирует возможность заключения договора и выполнения обязательств ссудозаемщиком перед банком с правовых позиций; работники кредитного отдела, осуществляющие анализ первичных документов, представленных потенциальным ссудозаемщиком, проверку ссудоза-емщика, оформление кредитного дела и другие мероприятия; работники отдела (департамента) залогового обеспечения, отвечающие за выбор и всестороннюю проверку залога, осуществляющие плановый мониторинг с целью контроля физической сохранности товара, установленного договором количественного размера и состоянием организационно-документального учета и хранения.

7. Обобщены меры предупреждения преступлений, совершаемых путем скимминга, с использованием 8М8-сообщений, фальшивых автоматов по приему платежей; раскрыты организационно-технические меры противодействия фишингу, основными из которых являются антифишинговый фильтр, другие меры защиты, а также применение одноразовых паролей; даны рекомендации при сообщении потенциальным преступникам сведений о своей карте, при использовании пластиковой карты для покупок через веб-сайты, при получении через Интернет электронного сообщения от банка или иной компании с предложением предоставить персональные данные и реквизиты банковской карты, при работе в сети Интернет и др.

8. Методы защиты программного оборудования, к основным из которых относятся: меры по проверке программных средств защиты; контроль их целостности в оперативной памяти; использование логина, пароля, антивирусных средств; ограничение физического доступа к программам и оборудованию, предотвращение распространения файловых вирусов; установление факта наличия или отсутствия вирусов в условиях, когда программы не работают, когда используются по назначению, когда происходит обмен программным продуктом; контроль запускаемых прикладных программ и др.)

9. Эффективность предупредительной деятельности в сфере банковского кредитования в значительной степени зависит от квалификации банковских работников, входящих в систему корпоративного предупреждения преступности, знания и неукоснительного соблюдения инструкций и иных нормативных документов, их материального стимулирования, зависящего от качества создаваемого им кредитного портфеля, а не от количества принятых кредитных заявок и др.

Теоретическая значимость исследования выражается в том, что комплекс полученных соискателем новых исследовательских результатов, теоретических выводов и положений вносит определенный вклад в систему научных знаний об использовании криминологических средств по предупреждению преступлений, совершаемых в банках при проведении расчетных и кредитных операций силами работников структурных подразделений банка, развивая, таким образом, курс криминологии.

Практическая значимость исследования состоит в том, что внедрение в деятельность банков, их служб безопасности разработанных в процессе исследования предложений, рекомендаций и выводов будет способствовать повышению эффективности работы, направленной на своевременное предупреждение преступлений, совершаемых при проведении расчетных и кредитных операций.

Материалы исследования также могут быть использованы в учебном процессе при преподавании курса криминологии в юридических учебных заведениях МВД России, других министерств и ведомств, а также при дальнейших научных исследованиях в рассматриваемой области.

Апробация результатов исследования и внедрение их в практику. Результаты проведенного исследования докладывались диссертантом на научно-практической конференции «Преступность и общество», проходившей во ВНИИ МВД России в 2010 г., международной конференции «Проблемы и перспективы предупреждения преступлений оперативными подразделениями в свете модернизации деятельности органов внутренних дел, проходившей в ФГКУ «ВНИИ МВД России» в 2011 г., 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 в 2011 г.

Основные выводы и положения, изложенные в работе, нашли отражение в 7 научных статьях объемом 8,65 п.л. и книге (в соавт.) объемом 3 п.л.

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

Структура диссертации определена ее целью и задачами и состоит из введения, двух глав (семи параграфов), заключения, библиографии и трех приложений. Диссертация оформлена в соответствии с требованиями ВАК Минобрнауки России.

## Заключение диссертации по теме "Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право", Давыдова, Александра Владимировна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Специфика совершения преступлений в банковской сфере при проведении расчетно-кредитных операций требует научно обоснованных подходов к проблеме их предупреждения. Решению теоретико-прикладных проблем посвящена настоящая работа. Подводя итог исследованию проблем предупреждения указанных преступлений, полагаем необходимым изложить следующие основные выводы.

1. Выбор способа действий лиц, подготавливающих, совершающих или совершивших преступление, обусловлен рядом экономических факторов, в том числе, спецификой проведения банковских и, в частности, расчетных и кредитных операций. С развитием техники, технологии преступники приспосабливаются к этим изменениям, в связи с чем преступность в банковской сфере становится все более сложнее, интеллектуальнее, замаскированнее.

2. Дана классификация преступлений, совершаемых при проведении расчетных операций в банковской сфере, на три группы: преступления, совершаемые путем финансовых махинаций с подложными платежными документами; преступления, совершаемые без использования компьютерных технологий (преступления с банковскими картами при снятии денежных средств через банкоматы); преступления, совершаемые с использованием компьютерных технологий.

Раскрыта их характеристика.

3. Классификация преступлений в сфере банковского кредитования могут быть по следующим основаниям. а) по субъектам кредитования: преступления, совершаемые при кредитовании физических лиц; б) преступления, совершаемые при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; б) по принадлежности к банковской системе -хищения, совершаемые заемщиками; хищения, совершаемые работниками банковской системы, как самостоятельно, так и по сговору с другими лицами.

Раскрыта характеристика и виды преступлений, установлены общие и специфические для каждой группы преступлений приемы обмана банковских работников.

4. Обстоятельства, способствующие совершению преступлений в банковской сфере при проведении расчетно-кредитных операций, в первую очередь могут быть классифицированы на две группы по видам операций: расчетные и кредитные. Обстоятельства первой группы могут быть классифицированы на три подгруппы. Применительно к сфере банковского кредитования одним из оснований классификации обстоятельств, способствующих совершению преступлений, являются недостатки в деятельности определенных категорий банковских работников, а именно: работников служб безопасности банков; сотрудников кредитного отдела; работников юридической службы и др. Другим основанием классификации таких обстоятельств должен являться объект и содержание деятельности указанных категорий банковских работников по устранению отмеченных обстоятельств.

5. Дано авторское определение системы корпоративного предупреждения преступлений, под которой понимается взимоувязанная, согласованная система подразделений (как специализированных, так и не специализированных) предприятия, осуществляющих деятельность по предупреждению преступлений на данном предприятии.

В структуру корпоративного предупреждения преступлений в банковской сфере при проведении расчетно-кредитных операций входят: специализированное подразделение в виде службы безопасности (СБ) банка либо специальное подразделение банка, в круг обязанностей которых входит непосредственное предупреждение преступлений; работники технического обслуживания и использования компьютерной техники, ответственные за информационную безопасность банка; работники юридической службы, которые анализирует возможность заключения договора и выполнения обязательств ссудозаемщиком перед банком с правовых позиций; работники кредитного отдела, осуществляющие анализ первичных документов, представленных потенциальным ссудозаемщиком, проверку ссудоза-емщика, оформление кредитного дела и др. мероприятия; работники отдела (департамента) залогового обеспечения, отвечающие за выбор и всестороннюю проверку залога.

6. Обобщены меры предупреждения преступлений, совершаемых без использования компьютерных технологий (преступления с банковскими картами при снятии денежных средств через банкоматы), а также преступлений, совершаемых с использованием компьютерных технологий.

Особое значение для предупреждения банкоматных мошенничеств, а также других компьютерных преступлений имеют методы защиты программного оборудования. К основным из них относятся: общие методы защиты программного обеспечения, решающие задачи борьбы со случайными сбоями оборудования и несанкционированным доступом; специальные методы выявления программ с потенциально опасными последствиями (меры защиты на этапе разработки программного обеспечения системы; меры защиты на этапе эксплуатации).

7. Раскрыты меры по предупреждению преступлений при проведении кредитных операций, осуществляемые работниками кредитного отдела, отдела залогов на стадии преддоговорной проверки и на стадии мониторинга выданного кредита, а также работники юридической службы.

8. Раскрыты функции службы безопасности банка по защите экономических интересов, разработаны методика предупреждения противоправных действий с учетом признаков мошенничества и иных противоправных деяний, схема проверки заемщика - физического и юридических лиц, меры реагирования при возникновении одного или нескольких настораживающих обстоятельств.

9. Разработана методика проведения следующих мероприятий, осуществляемых службой безопасности банка для предупреждения преступлений: технико-криминалистический анализ личных, учредительных, регистрационных и иных документов, представленных будущим заемщиком, для установления возможных признаков их подделки; установление факта действительности сообщенных клиентом о себе сведений и законности его деятельности; проверка репутации клиента (его отношения к выполнению своих обязательств в прошлом) и выяснение их личных качеств; проверка возможности использования подставных лиц (БОМЖей) в качестве добросовестных заемщиков; получение информации о конечных бенифициарах (реальных владельцах), их личностной характеристике, деловой репутации и природе их собственного капитала; проверка основных контрагентов (поставщики сырья, сбытовые компании, различного рода субподрядчики), а также их аффилированность к заемщику; проверка оценочной компании; проверка сведений об обеспечении залога; контроль за исполнением кредитных договоров (мониторинг кредита).

10. Разработаны рекомендации по обеспечению внутренней безопасности по противодействию мошенничеству и другим преступлениям с участием персонала банка, осуществляемые работниками служб безопасности банка.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Давыдова, Александра Владимировна, 2013 год

1. Официальные материалы и нормативные акты

2. Федеральный закон от 29 мая 1992 года N2872-1 «О залоге» (в ред. Федерального закона от 06.12.2011 N 405-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 16.07.1998 N 102-ФЗ, от 21.11.2011 N 327-Ф3).

3. Федеральный закон от 16 июля 1998 года N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости) (в ред. Федерального закона от 06.12.2011 N 405-ФЗ).

4. Федеральный закон от 21 ноября 1996 года N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. Федерального закона от 28.11.2011 N 339-ф3).

5. Федеральный закон от 21 июля 1997 г. № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» (в ред. Федерального закона от 28.07.2012 N ІЗЗ-ФЗ).

6. Федеральный закон РФ от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (в ред. Федерального закона от 28.07.2012 N ІЗЗ-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 27.10.2008 N 175-ФЗ).

7. Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. Федерального закона от 19.10.2011 N 285-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 21.11.2011 N 327-Ф3).

8. Федеральный закон от 22 мая 2003 года N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчетов и (или) расчетов с использованием кредитных карт» (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ).

9. Федеральный закон 10 декабря 2003 года N 173-Ф3 «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. Федерального закона от 06.12.2011 N 409-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 21.11.2011 N 327-Ф3).

10. Федеральный закон 6 апреля 2011 года N 63-Ф3 «Об электронной подписи» (в ред. Федерального закона от 01.07.2011 N 169-ФЗ).

11. Федеральный закон от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

12. Федеральный закон от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

13. Закон РФ от 11.03.92г. № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» (в ред. Федерального закона от 03.12.2011 К389-Ф3).

14. Постановление Правительства РФ от 14 августа 1992 года № 587 «Вопросы частной детективной и охранной деятельности» с последующими изменениями и дополнениями.

15. Постановление Правительства РФ от 14 марта 1997 года № 298 «Об утверждении образцов и описания бланков основных документов, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации».

16. Постановление Правительства Российской Федерации от 1 декабря 1997 года № 1508 «Об утверждении Положения о паспорте моряка».

17. Правила ведения Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 18 февраля 1998 г. N 219 (в ред. Постановления Правительства РФ от 22.11.2006 N 710).

18. Временное положение ЦБ РФ от 10 февраля 1998г. № 17-П «О порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями».

19. Положение Банка России от 23 июня 1998 г. № 36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть банка России» (в ред. Указания ЦБ РФ от 13.12.2001 N 1067-У).

20. Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. N 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П).

21. Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. N 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (в ред. Указания Банка России от 12.12.2011 N 2749-У).

22. Положение ЦБ РФ от 1 апреля 2003 г. N 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (в ред. Указания Банка России от 12.12.2011 N 2748-У).

23. Положение Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

24. Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 года N 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (в ред. Указания Банка России от 15.11.2011 N 2730-У).

25. Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в ред. Указания Банка России от 01.12.2011 N 2736-У).

26. Положение ЦБ РФ от 12 октября 2011 г. N 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации».

27. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 04.11.2002 N 70 «О применении Арбитражными судами статей 140 и 317 Гражданского кодекса Российской Федерации».

28. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 01.01.2012 года // Вестник АРБ. 2012. № 3. С. 42-45.

29. Книги, монографии 2.1. Алексеев А.И. Криминология: Курс лекций. М., 1998.

30. Алексеев А.И. Криминология: Учебник для юридических вузов / Под ред. А.И. Долговой. М., 1997.

31. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Хоменко Е. Г. Банковское право: учеб. Пособие. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: НОРМА : ИНФРА-М, 2011.

32. Антонян Ю.М. Криминология. Избранные лекции. М.: «Логос»,2004.

33. Антонян Ю. М., Голубев В. П., Кудряков Ю. Н. Психологические особенности личности расхитителей социалистического имущества и индивидуальная работа с ними. М.: ВНИИ МВД СССР, 1986.

34. Антонян Ю.М., Голубев В.П., Кудряков Ю.Н. Личность корыстного преступника. Томск, 1989.

35. Антонян Ю.М., Еникеев М.И., Эминов В.Е. Психология преступника и расследование преступлений. М., 1996.

36. Амосов Н.М. Моделирование сложных систем. Киев, 1968.

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

38. Афанасьев В.Г. Научное управление обществом. М., 1973.

39. Афонина С. В. Электронные деньги. СПб: Питер, 2001.

40. Балабанов И. Т. Электронная коммерция. СПб: Питер, 2001.

41. Банковское дело /Под ред. О. И. Лаврушина. М.: Банковский и биржевой научно-консультативный центр, 1992.

42. 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.

43. Варчук Т. В. Криминология: учебное пособие. М, 2002.

44. Вершинин А. П. Электронный документ: правовая форма и доказательство в суде. М: ООО «Городец - издат», 2000.

45. Вехов В. Б. Особенности расследования преступлений, совершаемых с использованием пластиковых карт и их реквизитов: монография. Волг гоград: В А МВД России, 2005.

46. Вицин С.Е. Системный подход и преступность: Учебное пособие. -М., 1980.

47. Воронцова С. В. Преступления в сфере электронных расчетов и платежей: правовые и организационно-тактические основы противодействия. Монография. -М.: ЮРКОМПАНИ, 2010.

48. Добров Г.М. Наука о науке. Киев, 1970.

49. Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика /Пер, с англ. В.Лукашевича и др. Под общ. ред. В.Лукашевича. Л.: 1991.

50. Закалюк А. П., Игошев К. Е. Типология личности преступника и мотивация преступного поведения. Горький, 1974.

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

52. Информационно-аналитическая работа частных структур безопасности. М.: НОУ «Каскад».

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

54. Казакевич О. Ю. и др. Предприниматель в опасности: способы защиты. Практическое руководство для предпринимателей и бизнесменов. М., 1992.

55. Карпец И. И. Проблема преступности. М., 1969.

56. Карпец И. И. Современные проблемы уголовного права и криминологии.-М., 1976.

57. Карпец И. И. Преступность: иллюзии и реальность.- М, 1992.

58. Криминальная мотивация / под ред. В.Н.Кудрявцева. М., 1986.232. Криминология. М., 1979.

59. Криминология / Под ред. В. Н. Орехова. СПб.: Изд-во С-Петрбургский Университет, 1992.

60. Криминология: Курс лекций / В.Н. Бурлакова, С.Ф. Милюкова, С.А. Сидорова, Л.И. Спиридонова. СПб., 1995.

61. Криминология: Учебник для юридических вузов / Под общ. ред. докт. юрид. наук, проф. А.И. Долговой. М, 1997.

62. Криминология: Учебник для юридических вузов / Под ред. В.Н. Бурлакова, В.П. Сальникова. СПб., 1998.

63. Криминология: Учебник / Под ред. Н.Ф. Кузнецовой, Г.М, Миньковского. М., 1998.

64. Криминология: учеб. пособие под ред. Н. Ф. Кузнецовой. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007.

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

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

67. Крысин А. В. Частные сыскные и охранные агентства за рубежом: практика создания, функционирования и подбора кадров. Екатеринбург: АО «Спин», 1994.

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

69. Кудрявцев В. Н. Причины правонарушений. М., 1976.

70. Кудрявцев В. Н. Правовое поведение: норма и патология. М., 1982.

71. Кудрявцев В. Н. Генезис преступления. Опыт криминологического моделирования: Учебное пособие. М., 1998.

72. Курс советской криминологии. Т.1, М., 1985.

73. Ларичев В. Д. Коммерческое мошенничество в России: взгляд аналитика МВД. -М.: Арсин ЛТД, 1995.

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

75. Ларичев В. Д. Злоупотребления в сфере банковского кредитования. Методика их предупреждения. М.: ЮрИнфоР, 1997.

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

77. Ларичев В. Д., Иконников Д. Н., Борисов И. Н., М. С. О. Кязимов, Ольховская А. В. Преступления в сфере банковского кредитования и методика их предупреждения. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2012.

78. Ларичев В. Д., Серов П. М., Лиханов И. В. Предупреждение и пресечение преступлений на предприятиях, осуществляющих добычу и переработку драгоценных металлов. М.: ВНИИ МВД России, 2005.

79. Личность преступника. Коллектив авторов. М.: Юрид. лит., 1975.

80. Мак-Мак В. П. Служба безопасности предприятия. Организационно-управленческие и правовые аспекты деятельности. М.: ИД МБ, 1999.

81. Макарова Г. Л. Корпоративные пластиковые карточки. М.: Финстатинформ, 1998.

82. Миненок М. Г. Личность расхитителя. Криминологическая характеристика и типология. Калининград, 1980.

83. Моисеенко Г.И. Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы. 1979. С. 179-183.

84. Одинцов А. А. Служба безопасности на предприятии. М.: Об-во знание России, 1995.

85. Осипенко А.Л. Борьба с преступностью в глобальных компьютерных сетях: Международный опыт: Монография. М.: НОРМА, 2004.

86. Понятия советской криминологии / А.И. Долгова, В.В. Коробейников, В.Н. Кудрявцев, В.В. Панкратов. М., 1985.

87. Пшенина O.A., Христолюбова Н.Е., Яковенко Е. Г. Криминализация кредитно-банковской деятельности. Учебное пособие / Под ред.: Крылов А. А. -М.: Моск. ун-т МВД России, 2008.

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

89. Рудакова О. С. Банковские электронные услуги. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

90. Садовский В.Н. Основания общей теории систем. М., 1974.

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

92. Служба экономической безопасности. М.: Арсин, 1996.

93. Справочные данные об орудиях письма, используемые прикриминалистических исследованиях / Под ред. В. А. Снеткова. М.: ВНИИ МВД СССР, 1987.

94. Стерлягов А. А. Банковские технологии: автоматизированные банковские системы, пластиковые деньги. Смоленск, 1999.

95. Ткачев А. В. Правовой статус компьютерных документов: основные характеристики. М: ООО «Городец - издат», 2000.

96. Усоскин В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции. М.: Все для вас, 1993.

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

98. Четвериков В. С., Четвериков В. В. Криминология: учебное пособие. -М., 1997.

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

100. Яковлев A.M. Причинность и социальная психология (социально-психологические закономерности противоправного поведения). М.: Юрид. лит., 1971.

101. Ярочкин В. И. Система безопасности фирмы. 2-е издание. М.: Изд-во «Ось-89», 1998.3. Словари, справочники

102. Краткий словарь по философии / Под ред. И.В. Блауберга, И.К. Пан-тина. -М., 1979.

103. Ожегов С.И. Словарь русского языка / Под ред. Ю.Н. Шведовой. -М., 1990.

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

105. Современный словарь иностранных слов. М.: Рус. яз., 1992.

106. Статистический словарь. М., 1989.

107. Философская энциклопедия. Т. 4. -М., 1967.4. Статьи

108. Аминов Д., Ларичев В., Гильмутдинов А. Обзор современной банковской преступности и практики борьбы с нею // Законодательство и экономика. 2000, № 8. С. 42 50.

109. Афанасьев В.Г. О системном подходе в социальном познании // Вопросы философии». 1973. № 6. С. 101-110.

110. Безмалый В. Фишинг, вишинг, фарминг. // Мир ПК. 2006. № 12. С.82.87.

111. 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.

112. Волженкин Б.В. Непосредственная причина преступления // Вопросы изучения преступности борьбы с ней. М., 1991. С 7-15.

113. ДБО 2011: киберугрозы выходят на первый план // Вестник АРБ. 2012. № 1-2. С 36-41.

114. Ивашин Д. В. Мошенничество, совершаемое с использованием сети Интернет // Научный портал МВД России. 2011. № 1 (13). С. 97-106.

115. Киреев А.Е. Особенности возбуждения уголовных дел о незаконном получении кредита // "Черные дыры" в Российском Законодательстве. М.: ООО "К-Пресс", 2011. № 6. С. 119-122.

116. Кудрявцев В.Н. К вопросу об изучении причин преступности // Советское государство и право. 1964. № 5. С. 11-20.

117. Кулагин В.Г. Маркетинг пластиковых карт в банке. Дис. . канд. экон. наук. М., 1997. С. 8-45.

118. Куражов А. Банковская безопасность // Вестник АРБ. 2011. № 11. С.42.46.

119. Новиков А. А. Криминогенная ситуация в сфере потребительского кредитования // Научный портал МВД России. 2012. № 2 (18) С. 97-100.

120. Номоков В.А. Интернет и преступность: криминологические и правовые аспекты взаимосвязи // Организованный терроризм и организованная преступность. М., 2002. С. 185-193.

121. Окулесский В.А., Потанин С.С. Несколько слов о безопасности систем Дистанционного Банковского Обслуживания // Вестник АРБ. 2011. № 5. С. 32-37.

122. Осипенко А. Л. О некоторых особенностях раскрытия сетевых компьютерных преступлений // Научный портал МВД России. 2010. № 2 (10). С. 37-44.

123. Савин Г. Е. Экономические преступления, совершаемые с использованием информационных технологий, и способы их предотвращения // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2010. № 10. С. 73-77.

124. Синицын Д. О новых решениях компании «КОМКОР» // Вестник АРБ. 2011. №22. С. 14.

125. Стручков Н. А. Изучение обстоятельств, обусловливающих преступность в СССР // Советское государство и право. 1971, № 12. С. 98 99.

126. Тюрин С.А. Принципы размещения ресурсов в сети Интернет: Информационный бюллетень Управления «К». Вып. 3. М.: ГУСТМ МВД России, 2002. С. 41-46.

127. Халиулин А. И. К вопросу об определении компьютерных преступлений // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2010. № 10. С. 120-126.

128. Шаргородский М. Д. Преступность, её причины и условия в социалистическом обществе // Преступность и её предупреждение. Л., 1966. С. 27-35.

129. Щербаков А. Компьютерам снова угрожают // Частный сыск, охрана, безопасность. 1995. № 1 (17). С. 72-79.

130. Экспертно-методический Центр банковской безопасности при АРБ // Вестник АРБ. 2011. № 20. С. 32-37.

131. Эльзессер В.В. Совершенствование специальных криминологических мер борьбы с мошенничеством в банковской сфере // Российский криминологический взгляд. Ставрополь, 2005. № 3. С. 102-107.

132. Диссертации и авторефераты диссертаций

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

134. Аграновский A.B. Проблемы правового регулирования безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации. Дис. . канд. юрид. наук. М., 2005;

135. Агрененко В. Н. Предупреждение преступлений, совершаемых в сфере страхования. Дис. канд. юрид. наук. -М., 2003.

136. Алгазин А. И. Методика расследования преступлений, совершаемых с целью получения страховой выплаты. Дис. канд. юрид. наук. Омск. 2000.

137. Балябин В.Н. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита. Дис. . канд. юрид. наук. М., 2006.

138. Баранов А. А. Криминологический анализ и предупреждение экономических преступлений в сфере малого предпринимательства. Дис. канд. юрид. наук. М., 1999.

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

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

141. Васильев В.Н. Кредитная политика банка в сфере малого бизнеса. Дис. канд. экон. наук. С.-Пб., 2000.

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

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

144. Волков И.К. Незаконное получение кредита: уголовно-правовая и криминологическая характеристика. Дис. . канд. юрид. наук. Ростов-на-Дону, 2004.

145. Галстян К.С. Контроль и анализ кредитных операций коммерческого банка. Дис. канд. экон. наук. М., 2000.

146. 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.

147. Гильмутдинова Н. С. Уголовная ответственность за уклонение от уплаты таможенных платежей. Дис. канд. юрид. наук. -М., 1998.

148. Евраев М.В. Совершенствование системы кредитования в коммерческих банках России. Дис. . канд. экон. наук. С.-Пб., 2000.

149. Иванов Е. J1. Предупреждение хищений и незаконного оборота золота при его добыче и переработке. Дис. . канд. юрид. наук. М., 2010.

150. Иконников Д. Н. Предупреждение хищений в банковской сфере. Дисс. . канд. юр. наук. -М., 2012.

151. Иконников Д. Н. Предупреждение хищений в банковской сфере. Автореф дисс. . канд. юр. наук. -М., 2012.

152. Кадиева С.Р. Управление кредитными рисками в коммерческих банках. Дис. канд. экон. наук. Махачкала, 1999.

153. Коложвари Э.С. Кредитная политика крупного коммерческого банка в регионе. Дис. . канд. экон. наук. Иркутск, 2000.

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

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

156. Кулагин В.Г. Маркетинг пластиковых карт в банке. Дис. . канд. экон. наук. М., 1997.

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

158. Кучеров И. И. Налоговая преступность: криминологические и уголовно-правовые проблемы. Дис. докт. юрид. наук. -М., 1999.

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

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

161. Никольская Л.И. Незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (Уголовно-правовой аспект). Дис. . канд. юрид. наук. Ростов-на-Дону, 2005.

162. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка во взаимоотношениях с населением. Дис. . докт. экон. наук. М., 1997.

163. Парамонов А. А. Взаимодействие таможенной службы с органами внутренних дел в борьбе с контрабандой и нарушениями таможенных правил. Дис. канд. юрид. наук. -М., 1999.

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

165. Сабиров М. 3. Кредитный портфель коммерческого банка. Дис. . канд. экон. наук. М., 1999.

166. Сапожков А. А. Незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. (Уголовно-правовые аспекты). Дис. . канд. юрид. наук. С.-Пб., 2000.

167. Сафонова М.А. Оценка кредитоспособности заемщика коммерческого банка (Методологические аспекты). Дис. . канд. экон. Наук. -М, 1999.

168. Седачев Ю.В. Анализ кредитоспособности заемщиков коммерческого банка. Дис. . канд. экон. Наук. Самара, 2000.

169. Семенов С.К. Наличное денежное обращение в России: эмиссия, эмиссионный результат банков, методы организации. Дис. . канд. экон. наук. -М., 1996.

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

171. Соколова Е.М. Активизация кредитных отношений коммерческих банков с промышленными предприятиями. Дис. . канд. экон. наук. Ростов-на-Дону, 1997.

172. Суская Е.П. Управление ссудными операциями коммерческого банка. Дис. . канд. экон. наук. М., 1998.

173. Суслов М.А. Оптимизация денежных потоков коммерческого банка. Дис. . канд. экон. наук. Саратов, 2000.

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

175. Терещенко Б. Л. Предупреждение преступлений, посягающих на интеллектуальную собственность. Дис. канд. юрид. наук. -М., 2005.

176. Финогенова О.В.Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Дис. . канд. юрид. наук. М., 2003.

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

178. Шишаева Е.Ю. Правовое регулирование использования электронного документа в предпринимательской деятельности. Дис. . канд. юрид. наук. М., 2005.

179. Яковлев А. И. Предупреждение преступлений, совершаемых в банковской сфере при проведении расчетно-кредитных операций. Дис. . канд. юрид. наук. М.: ГУ ВНИИ МВД РФ, 2002.6. Интернет-ссылки

180. Банковские услуги через Интернет URL: web-сайт., http: //vsetkebanika.ra/elektronnyibankovskieuslugi/169-bankovskieuslugicherezinternet/ (28.04.10).

181. Дементьева К. Карта бита // Газета "Коммерсантъ", № 80 (4865), 04.05.2012: http://www.koininersant.rU/doc/1928333?isSearch:=True

182. Дементьева К., Хвостик Е. Число банкоматных мошенничеств в России за год выросло в 9 раз: http://www.kommersant.ru/doc/l928481.

183. Как уберечь банковскую карточку от взлома? Электронный ресурс.: URL: [web-сайт]. 18.11.09. http: //internetua.com/kak-uberecs-bankovskuua-kartocsku-ot-vzloma/ (28.04.10).

184. Интернет Клиенты Ситибанка стали первыми в России жертвами «фишинга» // http://lenta. ru/internet/2004/05/19/fishing/ (по состоянию на 10.05.2011).

185. Каледина А. Вам звонят из прокуратуры // Известия.ру URL: web-сайт. http://izvestia.ra/economic/article3107478/ (28.04.10).

186. Мошенничества в Интернете // http://wwvv.mvd. ru/mvd/stnicture/unit/k/moshenintern.

187. Платежи. Технологии URL: web-сайт. 18.11.09. httpy/intemetua.corrak-uberecs-bankovskuua-kartocsku-ot-vzloma/ (28.04.10).

188. Рукавицына М. В столице могут появиться фальшивые банкоматы. В

189. Интернете продаются устройства для воровства денег с пластиковых карт// Комсомольская правда URL: web-сайт. 06.03.08. http: //www.kp.ra/daily/24060.4/303278/ (28.04.10).610. Сайт WWW.BIJHGALTERIA.RU

190. Саминвестор URL: web-сайт. 21.04.2010. http://saminvestor.ra/news/2010/04/21/14036/. (28.04.10).

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