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

Оперативно-розыскное предупреждение и оперативно-розыскное сопровождение расследования хищений в кредитно-банковской сфере

**Год:**

2000

**Автор научной работы:**

Фирсов, Виталий Викторович

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Санкт-Петербург

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.09

**Специальность:**

Уголовный процесс; криминалистика; теория оперативно-розыскной деятельности

**Количество cтраниц:**

205

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Фирсов, Виталий Викторович

ВВЕДЕНИЕ.

ГЛАВА I. ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ХИЩЕНИЙ В КРЕДИТНО-БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ.

§ 1. Понятие и элементы оперативно-розыскной характеристики хищений.

§ 2. Способы совершения хищений, как элемент оперативно-розыскной характеристики.

§ 3. Характерные особенности личности преступника, как элемент оперативнорозыскной характеристики.

ГЛАВА II. ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНОЕ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ХИЩЕНИЙ

В КРЕДИТНО-БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ.

§ 1. Выявление хищений, как элемент оперативно-розыскного предупреждения хищений.

§ 2. Оперативно-розыскное предупреждение хищений в кредитно-банковской сфере

§ 3. Оперативно-розыскное содействие оперативных сотрудников БЭП с сотрудниками службы безопасности банковских учреждений, как элемент оперативно-розыскного предупреждения хищений.

ГЛАВА III. ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ РАССЛЕДОВАНИЯ

ХИЩЕНИЙ В КРЕДИТНО-БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ.

§ 1. Осуществление оперативно-розыскных мероприятий, как элемент оперативно-розыскного сопровождения хищений.

§ 2. Оперативно-розыскное сопровождение расследования хищений в кредитно-банковской сфере.

§ 3. Прокурорский надзор за соблюдением законности в ходе осуществления оперативно-розыскного сопровождения расследования хищений в кредитно-банковской сфере.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Оперативно-розыскное предупреждение и оперативно-розыскное сопровождение расследования хищений в кредитно-банковской сфере"

Развитие научно-технического прогресса обусловило усовершенствование форм денежного обращения и механизма правоотношений в кредитно-банковской сфере. Одновременно значительно возросло количество совершаемых экономических хищений, орудия совершения преступлений в сфере деятельности банковских учреждений.

Практика деятельности российских банков повседневно свидетельствует об их повышенной криминогенности, уязвимости к преступным посягательствам со стороны различного рода криминальных структур, а также отдельных лиц. В то же время, изменения в отношениях собственности, образование новой экономической реальности повлекли за собой необходимость значительного перераспределения специализации оперативных подразделений по борьбе с экономическими хищениями (в зависимости от распространенности и криминогенной активности определенных сфер экономической деятельности: потребительский рынок, бюджетная сфера, внешнеэкономическая деятельность, кре-дитно-банковская сфера,коррупция и др.). Правоохранительные органы РФ должны были в короткий срок противопоставить росту экономического базиса организованной преступности свое умение эффективного предупреждения и расследования указанных хищений. Однако, как показала практическая действительность, реальность поставленной перед правоохранительными органами России возможностей борьбы с преступностью, увы, еще далека от совершенства.

Приводимые тенденции и показатели, отраженные в обзоре КМУ СК МВД России, характеризуют состояние банковской преступности за период 1997 года.

На протяжении года выявлено 29160 хищений, связанных с кредитно-финансовой системой. Из них 6420 (22%) - в крупном или особо крупном размере. 4190 хищений совершены организованными преступными группами,

23128 из них составляют хищения, количество которых по сравнению с 1996 г. возросло на 95,1%.

В банковской системе России выявлено 9693 хищения. В том числе 4825 хищений чужого имущества, включая 3047 случаев мошенничества и 1612 случаев присвоения вверенного имущества, то есть хищения, совершенные другими способами, встречаются в единичных случаях. Так, в банках совершено всего 27 краж денежных средств, 2 грабежа и 18 разбойных нападений.

В системе Центрального банка России выявлено 420 хищений, 2658 - в Сбербанке России и 1932 - в коммерческих банках. В истекшем году по количеству совершенных хищений лидирует система Сбербанка России. В числе зарегистрированных в системах Центрального банка и Сбербанка России хищений 771 случай хищения путем присвоения или растраты и 300 должностных хищений, которые совершены сотрудниками этих банков.

Следователями органов внутренних дел закончены производством уголовные дела о 20458 хищениях в кредитно-финансовой сфере, из которых более 17 тысяч (85,5% от числа оконченных) переданы в суд.

За совершение хищений в кредитно-финансовой сфере к уголовной ответственности привлечено около 2000 человек, из них половина - за совершения хищений в банковской системе.

Безусловными лидерами по количеству хищений, совершенных в кредитно-финансовой системе и причиненному ими ущербу являются города Москва и Санкт-Петербург. Так, в Москве совершено 1808 таких хищений, причинивших ущерб на сумму около 714 млрд. рублей, а в Санкт-Петербурге- 1644 хищения с ущербом 171 млрд. рублей. Названные показатели примерно вдвое превышают цифры 1996 года.

Новым способом хищения денежных средств из банков стали изъятия денежных средств с использованием системы электронного платежа путем проникновения в компьютерную систему банков. На территории страны зарегистрировано 20 хищений денежных средств таким способом.

К компьютерным хищениям тесно примыкают хищения, совершенные с использованием подложных кредитных карт и иных электронных платежных документов, которых в стране зафиксировано свыше 130.

К уголовной ответственности за совершение 98 этих хищений привлечены 14 человек. Наибольшее количество хищений с подложными кредитными картами выявлено в Нижегородской области - 48.

Не обошли стороной банковскую сферу и новые виды хищений. Так выявлено 32 случая незаконной банковской деятельности, причинивших ущерб на сумму свыше 24,5 млрд. рублей, несколько случаев отмывания незаконно полученных доходов. К уголовной ответственности за незаконную банковскую деятельность привлечены 11 человек.

Выявлен 61 случай незаконного получения кредита, причем все хищения совершены в крупных размерах. По 24 хищениям расследование закончено, из них 16 направлены в суд. К уголовной ответственности за незаконное получение кредита привлечены 8 человек.

Эффективное взаимодействие следователей с представителями потерпевших банков при решении вопросов о возмещении причиненного хищениями ущерба возможно по нескольким направлениям:

- обнаружение похищенных денег на счетах в зарубежных банках и принятие мер по их возврату в Россию;

- обнаружение похищенных денег на счетах в отечественных банках и принятие мер по их изъятию;

- обнаружение имущества, купленного на похищенные деньги и наложение ареста на него;

- отслеживание движения похищенных наличных денег и принятие мер по их изъятию.

Сложной проблемой является получение ответов на международные следственные поручения. С ней вплотную смыкается проблема перевода процессуальных и иных документов на иностранные языки, в том числе стран СНГ. Целесообразно решить вопрос о выделении в представительствах автономных образований в г. Москве штатных переводчиков, которых могли бы использовать правоохранительные органы при работе по раскрытию и расследованию хищений.

Серьезной проблемой является организация хранения вещественных доказательств и арестованного имущества. Как правило, арестованное имущество передается в распоряжение ликвидационных комиссий либо соответствующих судов (например, по банкам «РВГ», «О.С.Т.», «Чара»).

В ряде регионов остро стоит вопрос оперативно-розыскного сопровождения расследования. Решение этой проблемы видится в создании специальных оперативных подразделений, нацеленных исключительно на оперативно-розыскное сопровождение расследования фондовых дел, без обременения их сотрудников необходимостью выявления хищений, с оценкой их деятельности по результатам предварительного следствия1.

Экономическая преступность уже сейчас начинает представлять угрозу национальной безопасности России. Российская организованная преступность создает и владеет собственными юридическими фирмами, банками и другими видами собственности для отмывания и реинвестирования доходов, полученных преступным путем.

Российские банды также вовлекаются в компьютерные хищения и хищения, связанные с подлогом и подделкой банковских документов. В 1995 году было совершено 185 хищений с использованием электронных средств, в период с 1993 по 1995 гг. было предпринято более 300 попыток проникновения в комУ пьютерную сеть Центробанка России .

1 Информационный бюллетень Следственного комитета МВД РФ №27 (95). «О состоянии преступности в кредитно-финансовой системе России в 1997 году». Обзор КМУ СК МВД России. М., 1998. С. 64-68.

2См.: Российская газета. 1999. 03 февр. С. 5.

Нарастание негативных противоправных тенденций в кредитно-банковской сфере определяется:

1. Низким уровнем управления банками в сочетании с неблагоприятными тенденциями общеэкономического развития.

2. Складывающимся послекризисным ухудшением финансового положения российских предприятий.

3. Неквалифицированной работой отдельных банковских сотрудников.

4. Наличием прямых и опосредованных форм давления на банки со стороны лидеров организованных преступных сообществ.

5. Частичным сращиванием интересов управляющих отдельных банковских учреждений с интересами лидеров преступных сообществ.

6. Огромным объемом норм правового регулирования кредитных и банковских правоотношений.

Осуществление криминального контроля объектов кредитно-банковской сферы, фактически парализовало все ожидаемые перемены в экономической жизни России. Лидерами преступных сообществ навязываются свои правила игры на рынках, используя при этом правила игры уголовного мира. В этих условиях дальнейшая монополизация экономики России и влияние на нее преступных сообществ, полностью или частично контролирующих финансовую деятельность, особенно кредитно-банковскую сферу, способна существенно замедлить дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации.

Напряженная криминогенная обстановка в стране, появление в России активно действующих структур экономической разведки, международной организованной преступности, повсеместное применение жестоких методов воздействия на банковские структуры, недостаток профессиональной подготовленности сотрудников правоохранительных органов определили актуальность выбранной нами темы этого исследования.

До настоящего времени отсутствует необходимая практическим работникам, занимающимся борьбой с экономической преступностью, методика оперативно-розыскного предупреждения и оперативно-розыскного сопровождения расследования хищений в кредитно-банковской сфере. Вопросы организации содействия сотрудников оперативных подразделений БЭПс сотрудниками служб безопасности банковских учреждений, также не достаточно отрегулированы.

Проводимое нами научное изучение преследует цель улучшить уровень профессиональной подготовки оперативных сотрудников БЭП МВД РФ. Осуществляемая практическая деятельность следователей, оперативных уполномоченных БЭП и сотрудников служб безопасности коммерческих банков нуждается в обобщении, ее научном анализе и в выработке необходимых методических рекомендаций, направленных на борьбу с хищениями в кредитно-банковской сфере. Особенностью осуществляемого нами исследования является его комплексный характер, описание и разъяснение сущности системного подхода к организации борьбы с банковской преступностью.

Актуальность выбранной темы диссертационного исследования напрямую взаимосвязана с состоянием преступности в кредитно-финансовой системе России. Защита собственности обязывает коммерческие банки заниматься деятельностью, которая ранее была исключительной прерогативой специальных государственных органов. Напряженная криминогенная обстановка в стране, появление в России активно действующих структур экономической разведки, международной организованной преступности, повсеместное применение жестоких методов воздействия на банковские структуры требует от правоохранительных органов эффективного осуществления организации оперативно-розыскной деятельности в целях предупреждения и оперативно-розыскного сопровождения расследования хищений. Борьба с банковской преступностью становится жизненно важной потребностью, одним из базовых принципов функционирования структур кредитно-банковской сферы.

Учитывая изложенное, следует признать, что изучение вопросов правового регулирования оперативно-розыскного предупреждения и оперативно-розыскного сопровождения расследования хищений в кредитно-банковской сфере, практики деятельности оперативных подразделений по борьбе с хищениями в сфере экономики и соблюдения при этом прав исвобод личности актуально в современных условиях и сохранит свое значение для правоохранительных органов России в будущем.

Необходима и активизация научных исследований в этой сфере. В юридической литературе рассматриваются лишь в общей форме различные аспекты, связанные с проблемами банковской преступности, и отсутствуют открытые комплексные исследования, посвященные вопросам правового регулирования оперативно-розыскного предупреждения и оперативно-розыскного сопровождения расследования хищений в кредитно-банковской сфере.

Таким образом, особое значение приобретают необходимость совершенствования оперативно-розыскного законодательства и выработка научно обоснованных рекомендаций по правильному и точному его применению.

Помимо этого, актуальность исследования определяется необходимостью укрепления гарантий надежного сохранения, законного получения и использования денежных средств граждан, находящихся в банковских учреждениях, а также потребностью повышения оперативного мастерства, получению и использованию необходимых для органов предварительного следствия и суда доказательств хищений денежных средств, способствующих решению задач уголовного судопроизводства, оперативно-розыскной деятельности, обеспечению контроля правоохранительных органов над преступностью.

Выбор темы исследования обусловлен актуальностью вопросов правового регулирования оперативно-розыскного предупреждения и оперативно-розыскного сопровождения расследования хищений в кредитно-банковской сфере, и защиты прав банковских вкладчиков, неопознанностью этих вопросов юридической наукой.

Целью исследования явилось углубление научных знаний о преступности в указанной сфере на основании ее комплексного уголовно-процессуального, криминалистического и оперативно-розыскного анализа, а также разработка научно-обоснованных положений по совершенствованию оперативного предупреждения и оперативно-розыскного сопровождения расследования хищений в кредитно-банковской сфере.

Достижение указанной цели обусловлено постановкой и решением следующих задач:

1) исследование характерных особенностей оперативно-розыскной характеристики хищений в кредитно-банковской сфере, состоящей из наиболее распространенных способов совершения исследуемых хищений с учетом специфики банковских операций, особенностей личности преступника, а также оперативно-розыскного тактического комплекса, не рассматриваемого с учетом несекретного характера данной диссертации;

2) определение и изучение основных характерных особенностей оперативно-розыскного предупреждения и оперативно-розыскного сопровождения расследования хищений в кредитно-банковской сфере;

3) исследование оперативно-розыскных и уголовно-процессуальных характерных аспектов выявления и процессуального закрепления оперативно значимой информации;

4) изучение особенностей практического содействия оперативных сотрудников БЭП с сотрудниками службы безопасности банковских учреждений и регламентирующей её ведомственной нормативно-правовой базы;

5) разработка предложений и рекомендаций, направленных на совершенствование оперативно-розыскной деятельности органов внутренних дел в исследуемой сфере;

6) изучение, оценка состояния, динамики и структуры преступности в кредитно-банковской сфере в течение 1996-1999 гг., а также определение степени общественной опасности указанных деликтов и прогнозирование тенденций их развития.

Объектом исследования явились общественные отношения, складывающиеся в ходе осуществления кредитно-банковских правоотношений, а также возникающие в ходе этого правонарушения в период 1995 - 1999 гг.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования. Теоретические положения о криминалистических и оперативно-розыскных особенностях и детерминантах преступности в кредитно-банковской сфере, факторах, влияющих на развитие личности преступника, позволяют определить основные направления предупредительноговоздействия. Сформулированные в диссертации рекомендации могут быть использованы для законопроектного, организационного, методического, информационного и ресурсного обеспечения деятельности правоохранительных, контролирующих органов и негосударственных организаций, осуществляющих предупреждение банковской преступности. Материалы исследования могут применяться в процессе преподавания курсов «Оперативно-розыскная деятельность» и «Основы оперативно-розыскной деятельности» в высших учебных заведениях и в системе профессиональной подготовки работников органов внутренних дел.

Сведения об эмпирической базе диссертационного исследования. Используемые в работе показатели состояния преступности в кредитно-банковской сфере были получены в результате:

1) анализа статистических сведений о преступлениях в кредитно-банковской сфере, предоставляемых в Главный информационный центр МВД России, информационный центр ГУВД Санкт-Петербурга и Ленинградской области;

2) изучения в судах уголовных дел, возбужденных по преступлениям, совершаемым в кредитно-банковской сфере;

3) обобщения информации, содержащейся в аналитических документах КМУ СК МВД России;

4) анкетирования оперативных сотрудников БЭП, имеющих банковскую специализацию;

5) изучения результатов опубликованных исследований и научных разработок, связанных с темой диссертационного исследования;

6) перевода с английского языка на русский специального видеофильма ФБР США «Банковские хищения с использованием компьютера»;

7) анализа материалов периодической печати.

Информация о преступности, полученная на основании вышеуказанных данных, была обработана с использованием специальных методов, применяемых для криминологического исследования и прогнозирования (методов текущего анализа, экстраполяции и выравнивания динамического ряда, математического моделирования и системного анализа). Полученные результаты сравнивались с выводами и оценками экспертов-специалистов в области кредитно-банковской сферы деятельности и работников правоохранительных органов. В частности, по специально разработанным программам было проведено анкетирование 100 оперативных сотрудников БЭП, непосредственно осуществляющих оперативное обслуживание объектов кредитно-банковской сферы, проанализированы данные, полученные при проведении КМЦ «Центурион» анкетирования по актуальным вопросам банковской и предпринимательской деятельности 250 московских предпринимателей.

Изучение личности преступника проводилось в результате обработки данных 50 уголовных дел, материалов об отказе в возбуждении уголовного дела и прекращенных уголовных дел по нереабилитирующим обстоятельствам.

Также диссертантом проанализированы опубликованные данные других исследователей, в частности, С.М. Астапкиной, Н.А. Данилова, Л.Д. Гаухмана, В.Д. Ларичева, С.В. Максимова, Л.С. Фомина, детально изучена деятельность операционного и кредитного отделов банков, а также использован личный опыт работы в оперативном и следственныхподразделениях МВД России. Кроме того, обобщен эмпирический материал, полученный в ходе осуществления педагогико-оперативного контроля за ходом стажировки слушателей очного обучения оперативной специализации Санкт-Петербургской высшей школы

МВД РФ, Санкт-Петербургской академии МВД России, Санкт-Петербургского университета МВД России. Конкретные исследования проводились автором в Москве, Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

Научная новизна исследования заключается в том, что оно является первым самостоятельным оперативно-розыскным (в его несекретном освящении) исследованием хищений в кредитно-банковской сфере. Оно выполнено на стыке наук: юридических, экономических, социологии, в силу чего носит комплексный характер.

В работе проанализированы состояние, уровень, структура и динамика хищений в кредитно-банковской сфере; закономерности её проявления; выявлены особенности возникновения и развития отдельных способов совершения преступлений; зависимость формирования этих особенностей от специфики банковской деятельности. Кроме того, в ней предложены оперативно-розыскные рекомендации, направленные на оперативно-розыскное предупреждение и оперативно-розыскное сопровождение расследования хищений в кредитно-банковской сфере, отражающие теоретические выводы об исследуемой преступности, тенденциях её развития и особенностей её проявления. В диссертации впервые сделана попытка определения научных рекомендаций, направленных на обеспечение эффективного содействия оперативных сотрудников БЭП с сотрудниками службы безопасности банковских учреждений.

Автором определен комплекс факторов, способствующих криминализации кредитно-банковской сферы, выявлены обстоятельства, которые обуславливают процесс формирования криминальной образованности профессиональной банковской преступности. Новые подходы к рассмотрению данной проблемы отражены в ряде предложений по совершенствованию уголовно-процессуального законодательства, в вопросах использования результатов оперативно-розыскной деятельности, регламентирующего деятельность правоохранительных и контролирующих органов в исследуемой сфере, а также в разработке рекомендаций по улучшению координации и взаимодействия оперативных подразделений БЭП с другими субъектами оперативного предупреждения указанных деликтов.

Апробация результатов диссертационного исследования. Результаты диссертационного исследования были доложены на межвузовской научно-практической конференции «Законность, оперативно-розыскная деятельность и уголовный процесс» (9-10 апреля 1998 г., Санкт-Петербург); международной научно-практической конференции «МВД России - 200 лет» (28-29 мая 1998 г., Санкт-Петербург); 5-й международной научно-практической конференции «Новые информационные технологии в практике работы правоохранительных органов» (20 ноября 1998 г., Санкт-Петербург); научно-практической конференции «Актуальные проблемы оперативно-розыскной деятельности на современном этапе» (20 мая 1999 г., Санкт-Петербург); всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы безопасности информационного пространства» (5-8 октября 1999 г., Санкт-Петербург); международной научно-практической конференции «Ювенальная юстиция и профилактика правонарушений» (26-28 ноября 1999 г., Санкт-Петербург) и нашли отражение в опубликованных материалах этих конференций. Кроме того, результаты внедрены в учебный процесс Санкт-Петербургского университета МВД России при преподавании курсов «Оперативно-розыскная деятельность», «Основы оперативно-розыскной деятельности». Выводы и результаты исследования используются в практической деятельности оперативными сотрудниками БЭП Главного управления внутренних дел Санкт-Петербурга и Ленинградской области, а также оперативными сотрудниками 5-го Управления 8 Главного управления МВД России.

## Заключение диссертации по теме "Уголовный процесс; криминалистика; теория оперативно-розыскной деятельности", Фирсов, Виталий Викторович

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Осуществлённое нами научное исследование подтверждает то, что кредитно-банковская сфера является объектом повышенной криминогенной опасности. На сегодняшний день российское общество оказалось неспособным обеспечить как безопасность своих институтов от посягательств новых подпольных долларовых миллионеров, наживающих состояния на хозяйственной неразберихе, так и спокойствие занимающихся законным бизнесом граждан, нарушаемое преступниками из мафиозных и государственных структур.

Правоохранительные органы из-за недоработок в законодательстве, выдвигают против руководителей этих предприятий обвинения лишь в неуплате налогов, а сама их мошенническая деятельность остается ненаказуемой.

Преступные посягательства в сфере финансово-кредитных отношений приняли огромный размах и охватывают сейчас различные типы хищений: насильственные (убийства банкиров и членов их семей); корыстные (незаконное получение кредитов, умышленные и фиктивные банкротства, хищения денежных средств с использованием фиктивных банковских документов, компьютерные хищения, «отмывание грязных» денег, валютные махинации; корыстно-насильственные (вымогательство).

Проведённое нами в научное исследование доказывает то, что большая часть сумм ущерба образуется за счет нечестности персонала, меньшая - за счет действий клиентов. За последние годы убытки коммерческих банков России составили триллионы рублей. Убыточной оказалась деятельность более трети всех банков. Такие «успехи» достигнуты благодаря появлению новой формации мошенников-интеллектуалов, бесчестных, но умных и энергичных, принимающих на вооружение мировой опыт мошенников от бизнеса.

Осуществленный диссертантом комплексный научный оперативно-розыскной анализ позволяет сделать вывод о том, что:

1) Процесс криминального образования лиц, совершающих хищения в кредитно-банковской сфере, подтверждает процесс криминального «сращивания» профессиональной и организованной преступности.

2) Обеспечение защиты прав банковских клиентов неразрывно связано с наличием ведомственных нормативно-правовых актов, однако механизм применения данных правовых норм является недостаточным.

3) Корпоративная солидарность банковских служащих способствует укрывательству совершаемых хищений, и, как, следствие этого, недостаточному информированию об указанных преступлениях оперативных подразделений БЭП.

4) Не отвечает предъявляемым требованиям качество аудиторских заключений о деятельности банков. Эти заключения выполняется на низком профессиональном уровне, во многих случаях необоснованно, в позитивном свете, в интересах проверяемых банков.

5) Внутрибанковское регулирование инкассации денежных средств является недостаточным, этой информацией владеют преступники из числа лиц, входящих в организованные преступные группы и сообщества. Рост корыстно-насильственных хищений в кредитно-банковской сфере является следствием указанной причины.

6) Большое количество правовых нормативных документов, регламентирующих кредитно-банковскую деятельность, создает дополнительное количество злоупотреблений, как со стороны банковских служащих, так и со стороны преступников в целом. Между тем это является причиной №1, затрудняющей проведение экспертных исследований в отношенииненадлежащего выполнения служебных обязанностей расхитителей денежных средств.

7) Практика отражения бухгалтерских данных значительно затрудняет контроль за деятельностью банковских учреждений как со стороны самого Центрального Банка России, так и со стороны правоохранительных органов.

В целях решения указанных вопросов необходим следующий комплекс мер, которые не только в совокупности, но и каждая в отдельности смогли бы оказать существенное влияние на темпы борьбы с хищениями в кредитно-банковской сфере:

1. Улучшение нормативно-правового регулирования кредитно-банковской сферы.

2. Усиление уровня борьбы правоохранительных органов с преступностью.

3. Обеспечить финансирование и развитие научных разработок и исследований, направленных на защиту граждан, общества и государства от преступных посягательств, в том числе в кредитно-банковской сфере.

4. Осуществить нормализацию ситуации в налоговой сфере по трем направлениям: совершенствование системы исчисления налогов; оптимизация работы налоговых органов; законодательное закрепление борьбы с наиболее криминальными формами ухода от уплаты налогов.

Однако даже совершенное законодательство будет эффективным лишь при соответствующем уровне правовой культуры у всех членов общества: от законодателя до простого гражданина. С этим никто не спорит, но в практическом нормотворчестве и при реализации законов пока никаких серьезных подвижек, к сожалению, нет, о чем свидетельствует массовое пренебрежение законом со стороны граждан, факты нарушения действующего законодательства правоохранительными органами, а так же недоработки, в процессе подзаконного нормотворчества исполнительных органов власти, таких основополагающих принципов права, как «ухудшающий положение граждан закон не имеет обратной силы» и «презумпцияневиновности».

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Фирсов, Виталий Викторович, 2000 год

1. Нормативные источники

2. Всеобщая декларация прав человека // Права человека. Основные международные документы. М.: Международные отношения, 1990. 122 с.

3. Конституция РФ. Основной закон. М.: Юрид. лит., 1993. 50 с.

4. Гражданский кодекс РФ. Часть 1, 2. М.: Юристъ, 1995. 342 с.

5. Уголовный кодекс РФ. М.: Юристъ, 1996. 210 с.

6. Уголовно-процессуальный кодекс РФ (с изменениями и дополнениями). СПб.: Изд-во «Альфа», 1997. 310 с.

7. Указ Президента РФ от 14.06.94. №1226 «О неотложных мерах по защите населения от бандитизма и иных проявлений организованной преступности» // Собрание законодательства РФ. 1994. 8. Ст. 804.

8. Указ Президента РФ от 23.05.1994 г. №1006 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» // Собрание законодательства РФ. 1994. 09. Ст. 1284.

9. Указ Президента РФ от 08.07.94. №1482 «Об упорядочении государственной регистрации предприятий и предпринимателей на территории Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 1994. 11. Ст. 1194.

10. Федеральный закон РФ от 18.04.1991 г. «О милиции» // Ведомости Совета народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. 1991. №16. Ст. 503.

11. Федеральный закон РФ от 11.03.1992 г. «О частной детективной и охранной деятельности» // Ведомости Совета народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1992, №17. Ст. 888.

12. Федеральный закон РФ от 21.07.1993 г. «О государственной тайне» // Собрание законодательства РФ. 1997. №41. Ст. 4673.

13. Федеральный закон РФ от 12.04.1995 г. «О Центральном Банке РФ (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. 1995. №18. Ст. 1593.

14. Федеральный закон РФ от 12.08.1995 г. «Об оперативно-розыскной деятельности» // Собрание законодательства РФ. 1995. №33. Ст. 3349.

15. Федеральный закон РФ от 03.02.1996 г. «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 1996. №6. Ст. 492.

16. Федеральный закон РФ от 21.11.1996 г. «О бухгалтерском учете» // Собрание законодательства РФ. №48. Ст. 5369.

17. Федеральный закон РФ от 13.12.1997 г. «Об оружии» // Российская газета. 18. 12.1997.

18. Постановление Правительства РФ от 05.12.1991 г. «О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну» // Российская газета. 11.12.1991 г.

19. Постановление Правительства РФ от 14.08.1992 г. (с дополнениями 1993-1997 гг.) «По отдельным вопросам охранной деятельности» // Российская газета. 23.08.1997 г.

20. Постановление Правительства РФ от 14.10.1996 г. «Об утверждении Положения о Национальном бюро Интерпола» // Российская газета. 25.10. 1996 г.

21. Указание Генерального прокурора РФ МВД РФ от 24.06.1994 г. «О порядке реализации норм Указа Президента РФ от 14.06.1994 г. №1226 «О неотложных мерах по защите населения от бандитизма и иных проявлений организованной преступности».

22. Приказ МВД РФ от 05.09.1998 г. №336 «О представлении органам дознания, следователю, прокурору и в суд результатов оперативно-розыскной деятельности» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 1998. №23.

23. Приказ Госбанка СССР от 21.08.1987 г. №150, регламентирующий Положение «О работниках инкассации Государственного банка СССР».

24. Распоряжение Главного архивного Управления при Совете Министров СССР от 23.08.1989 г. «О регулировании архивного документооборота».

25. Инструкция ЦБР от 19.12.1991 г. «О порядке взаимодействия Российского объединения инкассации с органами внутренних дел Российской Федерации».

26. Письмо ЦБ РФ от 29.01.1993 г. №18-0-7-121 «О годовом финансовом отчете коммерческих банков».

27. Письмо ЦБ РФ от 20.07.1993 г. №45, регламентирующее Инструкцию «По составлению отчета коммерческими банками о движении иностранных активов и пассивов по формам №-2-АП (месячная) и №-2-АП (квартальная)».

28. Телеграмма ЦБР от 25.04.1994 г. №111-94 «О способах и средствах доставки ценностей от клиента в коммерческий банк и из банка клиенту».

29. Соглашение между Министерством внутренних дел Российской Федерации и Ассоциацией российских банков от 10.07.1995 «О взаимодействии в области обеспечения безопасности».

30. Совместное письмо ЦБР и Росархива от 15.06.1998 г. №12-Т; 4-44-Е «Об обеспечении сохранности документов кредитных организаций».

31. Письмо ЦБР от 05.08.1998 г. №169-Т «О размещении архивов и о порядке уничтожения документов при ликвидации кредитных организаций».2. Монографии, учебники

32. Аванесов Г.А. Криминология и социальная профилактика. М.: Юрид. лит, 1980. 467 с.

33. Аврутин Ю.Е. Текущее планирование, контроль и проверка исполнения в органах внутренних дел. Организация. Методика. Техника. Учебно-методическое пособие. СПб.: СПб ВШ МВД России. 1996. 61 с.

34. Александров А.И. Уголовно-процессуальная политика. СПб.: СПб академия МВД России, 1998. 325 с.

35. Альбрехт С., Венц Дж., Уильяме Т. Мошенничество. Луч света на темные стороны бизнеса / Перев. с английского. СПб.: "Питер", 1995. 324 с.

36. Андреев Г.В., Жуков В.В. Криминальная Россия. Современные хроники. М.: «Ось 89», 1998. 224 с.

37. Андросов A.M. Финансовая отчетность банка: Практическое руководство по организации бухгалтерского учёта и составлению отчётности. М.: АО «Менатеп-информ», 1995. 362 с.

38. Антонян Ю.М., Еникеев М.И., Эминов В.Е. Психология преступника и расследование преступлений. М.: Юристь, 1996. 336 с.

39. Астапкина С.М., Максимов С.В. Криминальные расчеты: уголовно-правовая охрана инвестиций. Научно-практическое пособие. М.: Учебно-консультационный центр ЮрИнфоР, 1995. 128 с.

40. Атанесян Г.А., Голубятников С.П. Судебная бухгалтерия. М.: Юрид. лит., 1989.350 с.

41. Афанасьев B.C. Организованная преступность в современной России. М.: Закон и право, ЮНИТИ, 1998. 410 с.

42. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. Учебник для экон. спец. вузов. М.: Финансы и статистика, 1987. 286 с.

43. Баканов М.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий и объединений. М.: ИНФРА М, 1984. 350 с.

44. Балашов Н.Н. Взаимодействие следователей и органов дознания при расследовании преступлений. М.: Юрид. лит., 1979. 112 с.

45. Басков В.И. Оперативно-розыскная деятельность. Учебно-методическое пособие. М.: Изд-во БЕК, 1997. 198 с.

46. Бедняков Д.И. Непроцессуальная информация и расследование преступлений. М.: Юрид. лит., 1991. 208 с.

47. Безруких П.С. Бухгалтерский учет: сборник нормативных документов. М.: Финансы и статистика, 1987. 290 с.

48. Белкин Р.С. Курс советской криминалистики. Том 3. Криминалистические средства, приёмы и рекомендации. М.: РИО, 1979. 407 с.

49. Богданова О.М. Коммерческие банки России: формирование условий устойчивого развития. М.: ФинСтатИнформ, 1998. 380 с.

50. Бурданова B.C. Расследование причинений телесных повреждений: Учеб. пособ. 2-е изд., испр. и доп. / Прокуратура СССР. Институт усовершенствования следственных работников. J1., 1989. 77 с.

51. Бурданова B.C. Криминалистическое обеспечение всесторонности, полноты и объективности исследования обстоятельств дела: Учеб. пособ. / Ген. Прокуратура РФ. Институт повышения квалификации прокурорско-следствен-ных работников. СПб., 1994. 67 с.

52. Васильев B.JI. Юридическая психология: Учебник для вузов. М.: Юрид. лит., 1991.464 с.

53. Вандышев В.В. Реализация взаимосвязей жертвы и преступника в раскрытии и расследовании насильственных преступлений: Учеб. пособ. СПб.: СПб ВШ МВД России, 1992. 114 с.

54. Вандышев В.В., Смирнов А.В. Энциклопедия правоведения: Для абитуриентов и студентов юрид. вузов: Учеб. пособ. СПб.: АЛЬФА, РАВЕНА, 1996, Вып. 5: Основы уголовного судопроизводства. 110 с.

55. Вехов В.Б. Компьютерные преступления: Способы совершения. Методики расследования / Под ред. акад. Б.П. Смагоринского. М.: Право и Закон, 1996. 182 с.

56. Витрянский В.В. Закон «О несостоятельстве (банкротстве) предприятий». Комментарий. М.: Юрид. лит., 1998. 128 с.

57. Возгрин И.А. Взаимодействие следователя с работниками оперативных и иных служб органов внутренних дел // Криминалистика / Под ред. Ю.Г. Корухова и В.Г. Коломацкого. М.: Изд-во Академии МВД СССР, 1984. С. 369 372.

58. Волженкин Б.В. Отмывание денег: Серия «Современные стандарты в уголовном праве и уголовном процессе». СПб.: СПб юридический институт Генеральной прокуратуры РФ, 1998. 40 с.

59. Гинзбург А.Я. Опознание в следственной, оперативно-розыскной и экспертной практике: Учебно-практическое пособие / Под ред. Р.С. Белкина. М.: Ассоциация работников правоохранительных органов Российской Федерации, 1996. 128 с.

60. Глазырин Ф.В. Психология следственных действий: Учеб. пособие для высш. учеб. заведений МВД СССР. Волгоград: ВСШ МВД СССР, 1983. 136 с.

61. Громов Н.А. Уголовный процесс России: Учебное пособие. М.: ИН-ФРА-М, 1998. 552 с.

62. Голубовский В.Ю., Уткин Н.И. Контролируемая поставка. СПб.: СПб им. В.Б. Бобкова филиал Российской таможенной академии, 1998. 115 с.

63. Данилова Н.А., Фомина Л.С. Работа следователя с документами по делам о преступлениях в сфере экономики: Методические рекомендации. СПб.: СПб юридический институт Генеральной прокуратуры РФ, 1998. 64 с.

64. Дворянский A.M., Травин А.В. Правовое регулирование оперативно-розыскной деятельности таможенных органов. СПб.: Санкт-Петербургский филиал Российской таможенной академии, 1996. 36 с.

65. Евдокимов С.Г. Криминалистические признаки хищения: Учебное пособие. СПб.: СПб юридический институт Генеральной прокуратуры РФ, 1998. 20 с.

66. Егоршин В.М. Экономическая преступность и экономическая безопасность в современной России. Учебное пособие. СПб.: Санкт-Петербургский Гос. Университет экономики и финансов. 1998. 170 с.

67. Егоршин В.М. Проблемы обеспечения экономической безопасности в современной России (теоретико-правовые вопросы). Монография. СПб.: Санкт-Петербургский университет МВД России. 1998. 170 с.

68. Заварихин Н.М. Отраслевой экономический анализ. М.: Юрид. лит., 1987. 145 с.

69. Закон и оперативно-розыскная деятельность. Толковый словарь понятий и терминов, используемых в законодательстве в области оперативно-розыскной деятельности / Авт. сост. А.Ю. Шумилов; авт. предисл. П.С. Дмитриев. М.: Фирма ABC, 1996. 77 с.

70. Зобов В.Е. и другие. Типовые методики документирования хищений, совершаемых с использованием служебного положения. М.: ВНИИ МВД СССР, 1979. 90 с.

71. Игошев К.Е. Типология личности преступника и мотивация преступного поведения: Учеб. пособие. Горький: ГВШ МВД СССР, 1974. 167 с.

72. Карпец И.И. Уголовное право и этика. М.: Юриздат, 1985. 259 с.

73. Керимов Д.А. и другие. Проблемы методологии и методики правоведения. М.: Юрид. лит., 1974. 206 с.

74. Климов И.А. Прогнозирование оперативной обстановки. М.: ВЮЗШ МВД РФ, 1993.36 с.

75. Ковалев А.Г. Психологические основы исправления правонарушителя. М.: Юрид. лит., 1968. 136 с.

76. Козлов С.Б., Иванов Е.В. Предпринимательство и безопасность. М.: Универсум, 1991. 480 с.

77. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Изд- во БЕК, 1996. 350 с.

78. Косоплечее Н.П., Григорян В.А., Федулов И.В. Система мер предупреждения преступности. М.: Юрид. лит., 1988. 180 с.

79. Костыркин В.Н. и другие. Применение видеозаписи в ОРД и следственной работе. Ташкент: ТВШ МВД СССР, 1988. 66 с.

80. Краюшенко Н.Г. Экономическая и банковская безопасность. По материалам журнала «Частный сыск. Охрана. Безопасность». М.: Изд. дом «Мир безопасности», 1997. 420 с.

81. Криминалистика: Краткая энциклопедия / Авт. сост. Р.С. Белкин. М.: Большая Российская энциклопедия, 1993. 111 с.

82. Криминалистика: Учебник для вузов МВД СССР. Под ред. Р.С. Белкина, И.М. Лузгина. М.: Академия МВД СССР., 1978. 384 с.

83. Криминалистика: Учебник / Под ред. И.Ф. Пантелеева, Н.А. Селиванова. М.: Юрид. лит., 1993. 592 с.

84. Криминалистика. Расследование преступлений в сфере экономики: Учебник / Под ред. проф. В.Д. Грабовского, доц. А.Ф. Лубина. Ниж. Новгород: Нижегор. ВШ МВД России. 1995. 400 с.

85. Криминалистическое обеспечение деятельности криминальной милиции и органов предварительного расследования. / Под ред. проф. Т.В. Аверьяновой и проф. Р.С. Белкина. М.: Новый Юрист, 1997. 400 с.

86. Криминология: Учебник для вузов / Под ред. В.К. Звирбуль, Б.Л. Зотова, А.А. Герцензон. М.: Юрид. лит., 1968. 471 с.

87. Криминология. Курс лекций / Под ред. В.Н. Бурлакова, С.Ф. Милюкова, С.А. Сидорова, Л.И. Спиридонова. СПб.: СПбВШ МВД России, 1995. 423 с.

88. Крылов И.Ф., Бастрыкин А.И. Розыск, дознание, следствие. JI.: Изд. Ленингр. Ун та, 1984. 217 с.

89. Кудрявцев В.Н. Причинность в криминологии (о структуре индивидуального преступного поведения). М.: Юрид. лит., 1968. 176 с.

90. Кудрявцев В.Н. Причины правонарушений. М.: АН СССР, Институт Государства и Права, изд-во «Наука», 1976. 286 с.

91. Кузнецова Н.Ф. Проблемы криминологической детерминации. М.: Изд-во МГУ, 1984. 204 с.

92. Кузнецова Н.Ф. Новое уголовное право России. Особенная часть. М., 1996. 42 с.

93. Курс советского уголовного процесса: Общая часть / Под ред. А.Д. Бойкова и И.И. Карпеца. М.: Юрид. лит., 1989. 640 с.

94. Кушниренко С.П., Панфилова Е.И. Уголовно-процессуальные способы изъятия компьютерной информации по делам об экономических преступлениях: Учебное пособие. СПб.: СПб юридический институт Генеральной прокуратуры РФ, 1998. 56 с.

95. Ларин A.M., Мельников Э.Б., Савицкий В.М. Уголовный процесс России. Лекции очерки /Под ред. проф. В.М. Савицкого. М.: Юристь, 1997. 324 с.

96. Ларичев В.Д. Как уберечься от мошенничества в сфере бизнеса: Практическое пособие. М.: Юристъ, 1996. 128 с.

97. Ларичев В.Д. Злоупотребления в сфере банковского кредитования. Методика их предупреждения. М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР», 1997. 224 с.

98. Ленский А.В. Досудебное (предварительное) производство в современном уголовном процессе России и его эффективность. Томск, 1998. 186 с.

99. Лестер А., Пратт. Обманные операции в банковском деле. М.: ИНФРА-М, 1995. 335 с.

100. Ли Д.А. Преступность как социальное явление. М.: «Русский мир», 1997. 177 с.

101. Лозбяков В.П. Криминология и административная юрисдикция милиции. М.: Инфра-М, 1996. 118 с.

102. Лузгин И.М. Методологические проблемы расследования. М.: Юрид. лит., 1973.215 с.

103. Лузгин И.М. Моделирование при расследовании преступлений. М.: Юрид. лит., 1981. 152 с.

104. Медведев А.Н. Как избежать бухгалтерских ошибок. Типичные ошибки в бухгалтерской и хозяйственной практике. М.: ИНФРА-М, 1997. 160 с.

105. Мешков В.М., Попов В.Л. Оперативно-розыскная тактика и особенности легализации полученной информации в ходе предварительного следствия. Учебно-практическое пособие. М.: Изд-во «Щит-М», 1999. 80 с.

106. Милюков С.Ф. Учет личности преступника в деятельности аппаратов БХСС: Учеб. пос. Горький: ГВШ МВД СССР, 1985. 32 с.

107. Миньковский Г.М. Особенности расследования и судебного разбирательства дел о несовершеннолетних. М.: Госюриздат, 1959. 208 с.

108. Михайлов В.И. Контролируемая поставка как оперативно-розыскная операция: Учебно-практическое пособие / Под ред. докт. юрид. наук А.Ю. Шумилова. М.: Издатель Шумилова И.И., 1998. 96 с.

109. Никифоров Б.С. Объект преступления по советскому уголовному праву. М.: Госюриздат, 1960. 221 с.

110. Николюк В.В., Кальницкий В.В., Чечетин А.Е. Федеральный закон «Об оперативно-розыскной деятельности»: Научно-практический комментарий. Омск, 1996. 100 с.

111. Николюк В.В., Кальницкий В.В., Чечетин А.Е. Федеральный закон «Об оперативно-розыскной деятельности»: Научно-практический комментарий. Омск, 1999. 180 с.

112. Номоконов В.А. Преступное поведение: детерминация и ответственность. Владивосток: Изд-во Дальневосточного университета, 1989. 159 с.

113. Овчинский B.C., Эминов В.Е., Яблоков Н.П. Основы борьбы с организованной преступностью. М.: ИНФРА-М, 1996. 407 с.

114. Осипов А.Ф. Вопросы соотношения уголовно-процессуальной и оперативно-розыскной деятельности (взаимодействие следователя с органами дознания): Учебное пособие. М.: Академия МВД СССР, 1976. 132 с.

115. Основы оперативно-розыскной деятельности: Учебник / Под ред. С.В. Степашина. Серия «Учебники для вузов. Специальная литература». СПб.: Изд-во "Лань", 1999. 704 с.

116. Панов Н.И. Способ совершения преступления и уголовная ответственность. Харьков, 1982. 163 с.

117. Петров А.С. Комментарий с постатейными материалами к Федеральному закону «О бухгалтерском учете». М.: фирма ABC, 1997. 144 с.

118. Подберезкин А.И. и др. Финансы и банки в России. Товары. Услуги. Производители. Регистр. РАУ-Пресс. М.: Информационно-издательское агентство «Обозреватель», 1998. 507 с.

119. Поздняков Е.Н. Защита объектов. Рекомендации для руководителей и сотрудников службы безопасности. М.: ИНФРА-М, 1997. 312 с.

120. Полубинский В.И. Правовые основы о жертве преступления. Горький: ГВШ МВД СССР, 1979. 84 с.

121. Правовая реформа: Концепции развития российского законодательства. Редактор Мункуева Л.А. М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ, 1995. 210 с.

122. Прокурорский надзор за исполнением законодательства о банках и банковской деятельности. Методические рекомендации. М.: Генеральная прокуратура России, 1998. 45 с.

123. Прохоров B.C. Преступление и ответственность. Л.: Изд-во ЛГУ, 1984. 134 с.

124. Ривман Д.В. Потерпевший от преступления: личность, поведение, оценка. Ленинград: тип. УВД Ленгорисполкомов, 1973. 89 с.

125. Азаров В.А. Уголовно-процессуальные и оперативно-розыскные средства достижения цели раскрытия преступлений // Государство и право. 1997. № 10. С. 45 -49.I

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