

Научная статья
УДК 343.98
<https://doi.org/10.36511/2078-5356-2023-2-101-107>

Об особенностях криминалистической характеристики преступлений в финансово-кредитной сфере

Старцева Екатерина Александровна

Нижегородская академия МВД России, Нижний Новгород, Россия, Starceva-EA@yandex.ru

Аннотация. Финансово-кредитная сфера является «кровеносной системой», обеспечивающей финансовую стабильность и работоспособность государства в целом. В статье рассматриваются базовые (универсальные) элементы криминалистической характеристики преступлений в финансово-кредитной сфере, которые являются актуальными для раскрытия и расследования. В это число входят: субъект, ситуация, способ и следы. Автор раскрывает специфические особенности каждого элемента.

Ключевые слова: финансово-кредитная сфера, преступления в финансово-кредитной сфере, криминалистическая характеристика преступлений, субъект, ситуация, способ, следы

Для цитирования: Старцева Е. А. Об особенностях криминалистической характеристики преступлений в финансово-кредитной сфере // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2023. № 2 (62). С. 101—107. <https://doi.org/10.36511/2078-5356-2023-2-101-107>.

Original article

On the features of the forensic characteristics of crimes in the financial and credit sphere

Ekaterina A. Starceva

Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Nizhny Novgorod, Russian Federation, Starceva-EA@yandex.ru

Abstract. The financial and credit sphere is a “circulatory system” that ensures financial stability and efficiency of the state as a whole. The article discusses the basic (universal) elements of the forensic characteristics of crimes in the financial and credit sphere, which are relevant for disclosure and investigation. This number includes: “subject”, “situation”, “method” and “traces”. The author reveals the specific features of each element.

Keywords: financial and credit sphere, crimes in the financial and credit sphere, forensic characteristics of crimes, subject, situation, method, traces

For citation: Startseva E. A. On the features of the forensic characteristics of crimes in the financial and credit sphere. *Legal Science and Practice: Journal of Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2023, no. 2 (62), pp. 101—107. (In Russ.). <https://doi.org/10.36511/2078-5356-2023-2-101-107>.

Важность защиты финансовых институтов страны неоднократно подчеркивалась в обращениях Президента Российской Федерации В. В. Путина [1]. Необходимость и обоснованность контроля за финансовой системой также отмечались и в выступлениях Министра внутренних дел Российской Федерации В. А. Колокольцева [2].

Весьма любопытные результаты были получены нами при анкетировании оперативных сотрудников, работающих по линии раскрытия

преступлений, совершаемых в финансово-кредитной сфере. На вопрос: «Что мешает эффективно раскрывать преступления в анализируемой сфере?» — были получены следующие ответы:

1) низкие материально-техническое и финансовое обеспечение, социальные гарантии сотрудников — 81,8 % (из числа опрошенных респондентов);

2) кадровый «голод» и низкий уровень профессиональной подготовки оперативных сотрудников — 72,7 %;

© Старцева Е. А., 2023

3) бюрократизм, вызванный недостаточным уровнем профессиональной подготовки и компетентностью «штабных» работников и сотрудников канцелярий, — 72,7 %;

4) слабое межведомственное взаимодействие — 45,4 %;

5) усилившийся контроль надзорных органов за деятельностью сотрудников предварительного расследования и сотрудников, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, — 36,3 %;

6) несовершенство законодательной базы, пробелы в законодательстве Российской Федерации — 9 %.

При этом анализ выборки показал отсутствие среди опрошенных практических работников замечаний о недостаточном владении оперативными сотрудниками и следователями предмета своей деятельности. В данной работе речь идет о существенных закономерностях подготовки, совершения и сокрытия преступлений в финансово-кредитной сфере, выраженных в универсальных элементах криминалистической характеристики данного вида преступлений.

Наши исследования показывают целесообразность и необходимость выделения минимума структурных элементов криминалистической характеристики преступлений: субъект преступной деятельности (далее — субъект ПД), условия (обстановка) преступной деятельности, способ совершения действий, следовая картина [3—5]. При этом узловым (центральным) элементом рассматриваемой характеристики является документальная следовая картина, которая определяется способами преступных действий, а сами способы, в свою очередь, личностью субъекта преступления.

Анализ уголовных дел за 2020—2022 годы о преступлениях в финансово-кредитной сфере дает нам основания утверждать, что в подавляющем большинстве случаев (61,3 %) субъектом выступает физическое вменяемое лицо мужского пола в возрасте от 21 до 36 лет; 38,7 % составили лица женского пола. В 58,9 % случаев субъектами преступлений при незаконном получении кредита, преступных банкротствах, в случае мошенничества при преднамеренном неисполнении договорных обязательств являются руководители коммерческих структур; сотрудники кредитных организаций; операторы обработки персональных данных (это могут быть и профессиональные преступники, и недобросовестные работники коммерческих, государственных, медицинских и иных учреждений); владельцы или сотрудники различных

интернет-ресурсов сферы продаж или услуг. Незаконная банковская деятельность и легализация преступных доходов совершается в 41,1 % случаев организованными группами.

В 95 % случаях банковские хищения совершены лицами женского пола, и только в 5 % случаев — лицами мужского пола. Это можно объяснить особенностями работы банковских служащих. В основном мужчины в банках занимаются следующими видами деятельности: управление банка, обслуживание технических средств, охрана помещения банка или охрана информации. Женщины осуществляют деятельность во всех структурных подразделениях банка на различных уровнях. Вместе с тем групповые банковские хищения совершаются наравне и мужчинами, и женщинами. Но на практике известны случаи, когда преступления в финансово-кредитной сфере совершены женскими группами.

В 15 % случаях совершение преступлений в анализируемой сфере свойственно руководству банка. Такой низкий процент может быть обусловлен тем, что управляющие банков имеют огромные возможности, направленные на укрывательство преступлений в финансово-кредитной сфере. В большинстве случаев от них зависит, будут или нет преданы огласке преступные нарушения. В 10 % случаев преступления в анализируемой сфере совершаются работниками контрольных подразделений банка. Учитывая, что они в большинстве своем имеют значительные возможности для хищений ввиду отсутствия доступа к материальным ценностям и ведению документации, поэтому, как правило, привлекаются в качестве соучастников или организаторов хищений.

В качестве примера можно привести деятельность преступной группы расхитителей на территории г. Саратов в Октябрьском филиале Сбербанка. Данная преступная группа, в состав которой входили кассир кредитного отдела, инспектор последующего контроля, начальник, по поддельным документам незаконно получала беспроцентные льготные кредиты (уголовное дело № 1-196. Архив Октябрьского районного суда г. Саратова).

Лицо, осуществляющее преступные махинации в финансово-банковской сфере, хорошо знакомо с налоговым и финансовым законодательством, организацией бухгалтерского учета и способами его искажения, а также способами придания противоправной финансовой деятельности законного вида, отторжения имущества организации, механизмами создания

подставных организаций и обладает иными специфическими знаниями, благоприятствующими совершению преступлений.

К ситуативным элементам криминалистической характеристики анализируемых преступлений относятся: условия времени и места совершения преступных действий, особенности документооборота, конъюнктура, условия подготовки, реализации и сокрытия преступного умысла.

Местом совершения преступлений в финансово-кредитной сфере могут быть:

- отделения банков — 27 %;
- представительств банков в торговых точках — 29 %;
- офисы микрофинансовых организаций — 29 %;
- различные помещения, участки местности, где составляют заявки на кредит онлайн с помощью ПК или телефона, — 15 %.

Конъюнктура финансово-кредитной сферы характеризуется следующими факторами:

- высокая потребность граждан в улучшении качества и условий жизни (жилищных, бытовых, производственных условий и т. д.) — 89 %;
- развитие различных видов кредитования (ипотечного, потребительского, автокредитования и т. д.) — 73 %;
- изобилие предложений на товары потребления, при этом высокий рост цен на них и низкие доходы населения — 64 %.

Классифицировать способы совершения преступных действий в финансово-кредитной сфере весьма проблематично, хотя различные авторы неоднократно пытались это сделать [6—11].

Предлагаем свой вариант способов совершения преступных действий в финансово-кредитной сфере.

1. Незаконные кредитные операции (размещение денежных средств):

— преступные деяния, осуществляемые самим заемщиком либо сотрудником банка совместно с заемщиком (например, предоставление ложных сведений о заемщике, финансовом положении организации);

— деяния, осуществляемые при фактическом отсутствии заемщика (фиктивный кредит, заемщик денежные средства не получал и договор не заключал, субъектом выступает сотрудник кредитной организации).

2. Незаконные расчетные операции (открытие, ведение счетов):

— операции по легализации (отмыванию) преступных доходов (ст. 174, 174¹ УК РФ);

— операции, направленные на вывод активов из банка в преддверии банкротства;

— операции по незаконному обналичиванию денежных средств.

3. Незаконные депозитные операции (привлечение денежных средств):

— неотражение депозитных операций в бухгалтерском учете банка;

— хищение денежных средств со счетов вкладчиков. Подобные случаи осуществляются зачастую с использованием интернета либо денежные средства переводят на карту, а уже с карты обналичивают, либо преступник непосредственно приходит в кассу кредитной организации и присваивает денежные средства.

Содержанием указанных способов преступления выступают:

1. Предоставление в кредитную организацию заведомо ложных или фальсифицированных данных, указанных в предоставленных формах бухгалтерской отчетности, о наличии дохода с места работы, залогового имущества, его стоимости, праве собственности на имущество, его обременении, факте существования организации и реальности ее финансово-хозяйственной деятельности.

2. Осуществление банковских операций без регистрации.

3. Способы безлицензионной банковской деятельности. Самый распространенный способ незаконного «обналичивания» денежных средств — совершение мнимой сделки. В качестве предмета выступает обязанность исполнителя выполнить определенные работы, оказать услуги, тем самым увеличиваются валовые расходы предприятия, снижается размер прибыли и налоговая база уменьшается, в то время как сделка фактически не осуществляется.

4. Одним из способов сочетания деятельности без государственной регистрации и соответствующей лицензии на осуществление банковских операций выступают финансовые пирамиды. Их работа заключается в привлечении во вклады денежных средств физических лиц.

5. Осуществление финансовых операций или других сделок с предметом легализации, который «гоняется» по расчетным счетам организаций, выступающих в качестве «технических фирм». Легализация может проявляться в совершении внешнеэкономических финансовых операций или сделок с денежными средствами и иным имуществом, приобретенным преступным путем (в результате совершения преступления), осуществляемых при участии

контрагентов, зарегистрированных в офшорных зонах; в совершении финансовых операций или сделок по «обналичиванию» денежных средств, приобретенных преступным путем (в результате совершения преступления), в том числе с использованием расчетных счетов фирм-однодневок или счетов физических лиц, не осведомленных о преступном происхождении соответствующих денежных средств; в совершении финансовых операций или сделок с использованием электронных средств платежа, в том числе неперсонифицированных или персонифицированных, но принадлежащих лицам, не осведомленным о преступном происхождении электронных денежных средств [12].

6. Схемы «криминальных банкротств» предполагают необоснованное «выведение» имущественной основы деятельности организации и последующее ее «закрепление» за вновь создаваемой организацией либо определенным кредитором, перед которым создается искусственный долг. Наиболее сложные схемы связаны с созданием новых юридических лиц.

В банковской сфере наиболее часто встречающимися преступными операциями являются:

- завышение и занижение суммы проводок по дебиту и кредиту;
- неправомотное списание со счетов, когда служащий действует как агент или лицо, имеющее доверенность;
- фиктивные вклады;
- счета, открытые на имена фиктивных лиц;
- фиктивные проводки по счетам клиентов;
- отнесение чеков служащих на счета клиентов;
- изъятие и уничтожение чеков, служащих для переноса чеков в бухгалтерскую книгу;
- неправомотные снятия с временно неиспользуемых счетов;
- незаконное присвоение комиссионных сборов;
- незаконное присвоение вкладов;
- манипуляция с процентами по сберегательным счетам, подделка и реализация векселей и ценных бумаг [13].

Большинство преступных махинаций в финансово-кредитной сфере связано с функционированием нелегальных структур, так называемых формально-легитимных организаций, технических фирм. При этом последовательно выполняются действия:

- по созданию, приобретению учредительных документов и печатей в целях маскировки преступной деятельности, выступающих средством ее осуществления;

- по открытию для указанных структур расчетных счетов и управлению ими с помощью систем «Клиент-Банк» или «Интернет-Банк»;

- по подбору кадров, подготовке рабочего места в целях ведения бухгалтерского и налогового учета технических фирм и тем самым придания видимости законной финансово-хозяйственной деятельности, подготовке первичных финансовых и бухгалтерских документов;

- по приисканию клиентов, заинтересованных в осуществлении фиктивных сделок, обналичивании денежных средств, транзитных операциях;

- по проведению фиктивных сделок;

- по перечислению денежных средств клиентов на расчетные счета технических фирм по основаниям фиктивных сделок;

- по обналичиванию денежных средств по различным основаниям, перевозке, хранению и выдаче «клиентам» денежных средств;

- по удержанию процента за осуществленные операции.

7. Получение персональных данных физических лиц путем несанкционированного доступа к различным ресурсам в сети «Интернет», которые либо продают какой-либо товар, либо оказывают какие-либо услуги. Продажа персональных данных физических лиц владельцами или сотрудниками указанных ресурсов; получение персональных данных в ходе наблюдения за массовыми торговыми площадками, ведение разведки в отношении конкретных участников таких ресурсов.

Анализ судебной практики позволяет сделать вывод о том, что в качестве следовой информации в финансово-кредитной сфере наиболее информативными являются документальные источники. Из этого следует, что наибольший интерес с точки зрения доказательственной базы и реализации материалов дела представляют документы, фиксирующие правовое положение формально-легитимной организации, порядок прохождения организацией процедуры регистрации и отражения ее противоправной финансово-хозяйственной деятельности. Таким образом, следовую информацию, представляющую интерес, можно подразделить на два основных блока:

1. Учредительные и регистрационные документы.

2. Документы, фиксирующие противоправную финансово-хозяйственную деятельность.

К первой группе относятся: сведения о государственной регистрации — выписка из ЕГРЮЛ или ЕГРИП; свидетельство о государственной

регистрации; устав организации или учредительный договор; сведения об учредителях; образцы оттиска печатей; образцы подписей; сведения ИНН; сведения об учетной политике организации; сведения о субъекте в Книге государственной регистрации кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации (далее — ЦБ РФ); сведения, полученные из Главного управления ЦБ РФ по территориальному округу, о наличии (отсутствии) лицензии на право осуществления банковских операций; информация об открытии банковского счета; документы, содержащие сведения о составе органов управления должника, а также о лицах, имеющих право давать обязательные для должника указания либо возможность иным образом определять его действия.

Ко второй группе относят:

1. Документы, которые подтверждают, что у организации, оформлявшей кредит, на балансе имеется имущество, предоставляемое в залог.

Заметим, что не являются редкостью случаи предоставления залогового имущества, не принадлежащего заемщику. Специалисты по экономической безопасности банков перед выдачей кредитов довольствуются «картинкой» складов, в которых хранятся холодильники, стиральные машины, пылесосы, якобы принадлежащие заемщику.

2. Документы, подтверждающие сам факт получения кредита и его дальнейшего погашения или непогашения уплаченных процентов.

3. Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с поставщиком (для платежного агента в форме оператора по приему платежей), договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с оператором по приему платежей (для платежного агента в форме платежного субагента), договор с оператором по переводу денежных средств (для банковского платежного агента), договор с банковским платежным агентом (для банковского платежного субагента) [14, с. 211].

4. Документы, отражающие открытие и ведение счетов.

5. Платежные документы, документы о принятии вкладов, развернутые движения по счетам, иные документы, свидетельствующие об осуществлении банковских операций.

6. Договоры вклада (займа), заключенные с физическими и юридическими лицами.

7. Доверенности (действующие и аннулированные) на право открытия счета, получения выписок и предоставления платежных

документов, получения дистрибутивов по системе «Клиент-банк» и т. д., выписанных руководителями организаций на третьих лиц.

8. Письма об изменении назначения платежей по ранее списанным платежным поручениям с расчетного счета.

9. Выписки по расчетным счетам юридических лиц за период преступной деятельности.

10. Документы, являющиеся основанием для проведения расчетов, подтверждающие исполнение обязательств получателя перед плательщиком денежных средств; бухгалтерские балансы; налоговые декларации; иные документы бухгалтерской и налоговой отчетности.

11. Регистры учета поступающих от клиентов сумм, подлежащих обналичиванию или транзиту, а также регистры расчета сумм причитающихся вознаграждений в разрезе «клиентов» [14].

12. Документы, подтверждающие факт оплаты товаров или услуг, кассовая книга, приходные расходные кассовые ордера, акт зачета взаимных требований, уступки права требования и пр.

13. Договоры, на основании которых производилось отчуждение или приобретение имущества должника, изменение структуры активов, увеличение или уменьшение кредиторской задолженности и иные документы финансово-хозяйственной деятельности должника.

14. Черновые записи, переписка по электронной почте, переписка посредством использования мессенджеров (*Viber*, *WhatsApp* и т. д.).

15. Имущество должника на дату подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом).

16. Список дебиторов и кредиторов (за исключением организаций, размер долга или кредита которых составляет менее 5 % дебиторской задолженности).

17. Справка о задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами с указанием размеров основной задолженности, штрафов, пеней и иных финансовых (экономических) санкций на дату подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом) и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате проведения проверки.

18. Отчеты по оценке бизнеса, имущества должника, аудиторские заключения, протоколы, заключения и отчеты ревизионной комиссии, протоколы органов управления должника и иные.

Иногда достаточно встречной проверки, чтобы понять, достоверны ли те или иные сведения. Так, руководителем ООО «***» на момент

рассмотрения заявления на предоставление кредитных средств в филиал ОАО «УРАЛСИБ» в г. Нижнем Новгороде предоставлен бухгалтерский баланс, отличный от бухгалтерского баланса, предоставленного в ИФНС по месту постановки юридического лица, то есть внесены заведомо ложные сведения о финансовом состоянии организации, вследствие чего ОАО «УРАЛСИБ» причинен крупный материальный ущерб в размере 11 209 451,76 рублей.

Таким образом, типичны две ситуации: обнаружен документ с признаками подлога (материального или интеллектуального) либо необходимый документ отсутствует.

Резюмируя вышеизложенное, следует отметить, что криминалистическая характеристика преступлений в финансово-кредитной сфере является лишь обоснованием типовых версий и планированием их проверки. Безусловно, что для практических действий оперативные работники и следователи должны, во-первых, обладать сведениями, полученными оперативными работниками от лиц, оказывающих содействие органам внутренних дел на конфиденциальной основе; во-вторых, сведениями, полученными сотрудниками государственного контроля и надзора, из материалов проверок финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательской деятельности и банков; в-третьих, информацией, полученной из материалов плановых проверок правоохранительных органов; а также из сообщений различных кредитных организаций; из заявлений и сообщений граждан.

Список источников

1. Расширенное заседание коллегии МВД России. URL: <http://www.kremlin.ru> (дата обращения: 04.01.2023).
2. Выступление В. А. Колокольцева на итоговой коллегии МВД России. URL: <https://мвд.рф> (дата обращения: 04.01.2023).
3. Лубин А. Ф. Криминалистическая методика. Горький, 1987. С. 13—15.
4. Старцева Е. А., Лубин А. Ф. Взаимодействие следователей, специалистов, экспертов при расследовании преступлений в сфере строительства: монография. Нижний Новгород: НА МВД России, 2015. 240 с.
5. Журавлев С. Ю., Бондарь Е. А., Муратов Д. А. Расследование преступных банкротств: практическое пособие для следователей. Нижний Новгород: НА МВД России, 2004. 114 с.
6. Ларичев В. Д. Преступления в кредитно-денежной сфере и противодействие им: учебно-практическое пособие. Москва, 1996.

7. Байло А. Ю. Характеристика способов мошенничества в сфере потребительского кредитования // Вестник Краснодарского университета МВД России. 2010. № 2. С. 78—83.

8. Давыдов Р. А. Способы совершения мошенничества в кредитно-финансовой сфере. URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 04.01.2023).

9. Звезда И. И. К вопросу о классификации способов мошенничества в банковской сфере. URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 04.01.2023).

10. Имаева Ю. Б. О способах преступлений, совершаемых в сфере кредитной кооперации // Вестник Казанского юридического института МВД России. 2018. № 4 (34). С. 489—493.

11. Шихов П. И., Громов И. В. Способы совершения мошенничества в финансово-кредитной сфере // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2008. № 4 (40). С. 80—83.

12. О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем: постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 года № 32 (ред. от 26 февраля 2019 года). Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 04.01.2023).

13. Ковалдова Е. В. Злоупотребления и правонарушения в банковской сфере как одна из проблем современной банковской системы РФ: сборник материалов круглого стола / отв. ред. А. А. Бурмистрова. Тамбов: Изд-во Тамбовская региональная общественная организация «Общество содействия образованию и просвещению “Бизнес — Наука — Общество”», 2014. Вып. 7

14. Бандорина И. В. Документирование преступлений, ответственность за которые предусмотрена статьей 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность» // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2015. № 4 (32).

References

1. Extended meeting of the collegium of the Ministry of Internal Affairs of Russia. URL: <http://www.kremlin.ru> (accessed 04.01.2023). (In Russ.)
2. Speech by V. A. Kolokol'tsev at the final collegium of the Ministry of Internal Affairs of Russia. URL: <https://мвд.рф> (accessed 04.01.2023). (In Russ.)
3. Lubin A. F. Forensic technique. Gorky, 1987. Pp. 13—15. (In Russ.)
4. Startseva E. A., Lubin A. F. Interaction of investigators, specialists, experts in the investigation of crimes in the field of construction: monograph. Nizhny Novgorod: Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia Publ., 2015. 240 p. (In Russ.)
5. Zhuravlev S. Yu., Bondar E. A., Muratov D. A. Investigation of criminal bankruptcies: a practical guide for investigators. Nizhny Novgorod: Nizhny Novgorod Acad-

emy of the Ministry of Internal Affairs of Russia Publ., 2004. 114 p. (In Russ.)

6. Larichev V. D. Crimes in the monetary sphere and counteraction to them: an educational and practical guide. Moscow, 1996. (In Russ.)

7. Bailo A. Yu. Characteristics of fraud methods in the sphere of consumer lending. *Bulletin of the Krasnodar University of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2010, no. 2, pp. 78—83. (In Russ.)

8. Davydov R. A. Methods of committing fraud in the credit and financial sphere. URL: <https://cyberleninka.ru> (accessed 04.01.2023). (In Russ.)

9. Zvezda I. I. On the issue of classification of methods of fraud in the banking sector. URL: <https://cyberleninka.ru> (accessed 04.01.2023). (In Russ.)

10. Imaeva Yu. B. On the methods of crimes committed in the sphere of credit cooperation. *Bulletin of the Kazan Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2018, no. 4 (34), pp. 489—493. (In Russ.)

11. Shikhov P. I., Gromov I. V. Methods of committing fraud in the financial and credit sphere. *Bulletin of the St. Petersburg University of the Ministry of Inter-*

nal Affairs of Russia, 2008, no. 4 (40), pp. 80—83. (In Russ.)

12. On judicial practice in cases of legalization (laundering) of money or other property acquired by criminal means, and on the acquisition or sale of property knowingly obtained by criminal means: resolution of the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation no. 32 of July 7, 2015 (ed. of February 26, 2019). Access from the legal references system “Consultant Plus” (accessed 04.01.2023). (In Russ.)

13. Kovaldova E. V. Abuses and offenses in the banking sector as one of the problems of the modern banking system of the Russian Federation: a collection of round table materials / resp. ed. by A. A. Burmistrov. Tambov: Tambov regional public organization “Society for the Promotion of Education and Enlightenment “Business — Science — Society”” Publ., 2014. Issue 7 (In Russ.)

14. Bandorina I. V. Documentation of crimes, liability for which is provided for by article 172 of the Criminal Code of the Russian Federation “Legal banking activity”. *Legal science and practice: Journal of the Nizhny Novgorod academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2015, no. 4 (32). (In Russ.)

Информация об авторе

Е. А. Старцева — кандидат юридических наук, доцент.

Information about the author

E. A. Startseva — Candidate of Sciences (Law), Associate Professor.

Статья поступила в редакцию 01.03.2023; одобрена после рецензирования 15.04.2023; принята к публикации 05.06.2023.

The article was submitted 01.03.2023; approved after reviewing 15.04.2023; accepted for publication 05.06.2023.