

щим устойчивым социально-экономическим развитием страны. Поэтому в интересах обеспечения продовольственной безопасности необходимо принимать разносторонние меры. Гарантией обеспечения продовольственной безопасности должно стать эффективное правовое обеспечение. Система правовых норм, регулирующих общественные отношения в сфере обеспечения продовольственной безопасности, сегодня носит комплексный характер, включая нормы о качестве и безопасности продовольственного сырья и пищевых продуктов для жизни и здоровья человека, о санитарных, фитосанитарных мерах, о безопасности генно-инженерной деятельности и др. Но в условиях формирования современной национальной доктрины обеспечения продовольственной безопасности в связи с разнообразием задач, форм, методов обеспечения продовольственной безопасности, определенных в различных нормативных правовых актах, актуальным и необходимым представляется принятие закона о продовольственной безопасности, что позволит упорядочить данную область общественных отношений посредством единообразного правового регулирования.

УДК 343.98

О.В. Маркова

ТЕНДЕНЦИИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯМ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Проблема банковской преступности всегда находилась в поле зрения ученых разных специальностей (экономистов, социологов, криминологов и др.). В основном внимание уделялось проблемам теневой экономики и коррупции, выявлению схем и способов совершения финансовых махинаций в банковской сфере, изучению социальной базы формирования экономической преступности.

Представляется, что банковскую преступность необходимо рассматривать как односложное явление и как результат синтеза криминальных тенденций сращивания экономической и общеуголовной преступности. В этом плане весьма показательны такие виды преступлений, как изготовление либо сбыт поддельных платежных средств; невозвращение из-за границы валюты; незаконные действия с простыми и (или) переводными векселями; подлог проспекта эмиссии ценных бумаг и др.

В целях эффективного противодействия преступлениям в банковской сфере сотрудники оперативных подразделений и предварительного расследования должны иметь глубокие знания банковского

законодательства, что дает возможность понять саму систему, особенности возникающих в ее недрах общественных отношений, содержание позитивных и негативных действий персонала в различных ситуациях. Помимо этого существует реальная возможность не только определить рамки и границы правового поля, но и вычленить отдельные слабые звенья в законодательстве, которыми могут воспользоваться лица, серьезно готовящиеся обойти или скрытно нарушить закон в преступных целях.

Вместе с тем в силу подвижности (изменяемости) экономических условий функционирования банков, появления фактов временного, нередко субъективного характера законодательство не может оперативно на них реагировать, в этих случаях без ведомственного нормотворчества нельзя обойтись. Благодаря своевременному реагированию на изменяющуюся экономическую ситуацию путем издания приказов, инструкций, правил многие возможности совершения противоправных деяний для потенциальных преступников оказываются закрытыми.

Следует также отметить, что в отличие от других сфер экономической деятельности банковская система как объект преступных посягательств рассматриваемой направленности имеет ряд особенностей. Во-первых, в силу специфики деятельности банковские учреждения представляют собой довольно закрытые кредитно-денежные структуры, располагающие к тому же конфиденциальной информацией, которая может составлять банковскую тайну. Во-вторых, во многом по этой причине сотрудники правоохранительных органов не имеют прямого доступа ко всем операциям и документам банка, что ограничивает возможности следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий. В-третьих, банковские учреждения имеют собственные службы безопасности, и неизбежно возникает необходимость не столько взаимодействия с ними (на это они идут неохотно по указанным выше и другим причинам), сколько контроля их деятельности. Помимо указанных обстоятельств необходимо учитывать особую «непрозрачность» (непрозрачность) коммерческих банков.

Для банковской системы характерно постоянное присутствие различных рисков, которые неизбежны в силу совершаемых операций с огромными денежными средствами. Несмотря на то что их потоки имеют как бы встречный, обоюдный характер (деньги выдаются, но деньги и собираются), необходимость выдачи физическим и юридическим лицам ссуд, кредитов, субсидий, инвестиционных вложений в развитие экономики, ее отдельных отраслей и направлений обуславливает риск несвоевременного возврата или вовсе невозврата выданных средств. Таким образом, банковские риски могут являться ориентиром для сотрудников правоохранительных органов при предупреждении,

выявлении и расследовании латентных преступлений, совершаемых в сфере банковской деятельности.

При расследовании таких преступлений особое значение имеют обстановка их совершения, способы совершения, следовоспринимающие документы или электронные массивы информации, личность преступников.

Сама обстановка совершения правонарушений в сфере банковской деятельности складывается из разнообразных факторов. Многие из них либо способствуют, либо не оказывают должного заслона совершению противоправных деяний. Выявление способа совершения противоправного деяния позволяет быстро устранить, изобличить виновных и выяснить обстоятельства предмета доказывания, найти материальные и идеальные отображения содеянного. Обусловленность криминальных деяний постоянно действующими факторами приводит к повторяемости способов, в результате чего выявляются типичные из них, что позволяет выработать соответствующий алгоритм действий сотрудников правоохранительных органов в типичных оперативно-розыскных и следственных ситуациях, а также предложить тактические рекомендации по выявлению и раскрытию преступлений, совершаемых в банковской сфере.

При расследовании преступлений рассматриваемой категории следователям совместно с сотрудниками оперативно-розыскных подразделений необходимо выбрать такую систему действий, которая обеспечивала бы превосходство в тактическом и стратегическом плане перед преступниками, исключала возможность активного противодействия расследованию, к которому можно отнести: уничтожение или подмену документации; обналичивание, перевод денежных средств из одного банка в другой или за границу; исчезновение подозреваемых, обвиняемых и т. д. Необходимо исключить возможные погрешности при проведении ряда процессуальных действий, например несвоевременное задержание подозреваемого при получении денег в банке по подложным документам, что может дать впоследствии повод защите настаивать на непричастности последнего к совершению преступления. Также важно как можно быстрее разобраться в численности, структуре преступной группы, определить роли ее участников, предполагаемые коррумпированные связи и т. п.

Сотрудникам правоохранительных органов необходимо совершенствовать деятельность по выявлению и расследованию банковских преступлений с учетом новых тенденций преступного вмешательства в эту сферу. Необходимо шире использовать возможности оперативно-розыскной работы по установлению профессиональных преступников в криминально-активной среде; выявлению лиц, создающих фирмы, пред-

приятия с целью сокрытия механизма и следов преступления, а также хакеров, граждан, специализирующихся на подделке документов и т. д.

Наряду с современным информационным обеспечением выявления и расследования преступлений в подразделениях, противодействующих совершению преступлений в банковской сфере, должна быть задействована деятельно-конструктивная компонента, представляющая собой совокупность последовательно осуществляемых мероприятий по перепроверке первичных сведений о предполагаемых преступлениях, формированию ретроспективной и прогностической модели преступной деятельности, поиску, фиксации и закреплению новых исходных данных о преступлении и причастных к нему лицах.

В общую модель проверочных действий неизбежно включаются все известные и доступные способы проверки, но вновь поступающая информация должна дать возможность определить приоритетные направления расследования, выбрать оптимальный вариант действий следователей и оперативных работников для каждой конкретной ситуации, места и времени.

Необходимо учитывать, что сложность механизма совершения банковских преступлений, а также изучение документов как основных источников носителей следовой информации предопределяет необходимость использования консультаций и помощи специалистов.

При наличии достаточных данных, указывающих на признаки совершения того или иного преступления, может и должно быть возбуждено уголовное дело. Тем не менее, учитывая специфику самих кредитно-денежных учреждений и банковской деятельности, необходимо заранее быть готовыми: к открытому и скрытому противодействию сотрудников этих учреждений, их служб безопасности, которые всеми способами будут «стоять на страже» банковской тайны; к быстрой и четкой легализации материалов и фактических данных о преступной деятельности, полученных в результате проведения оперативно-розыскных мероприятий; к проведению финансовых и документальных проверок, судебно-бухгалтерских экспертиз; к постоянному взаимодействию следователей с оперативными работниками, максимальному использованию гласных и негласных сил, средств и методов.

Еще до возбуждения уголовного дела необходимо позаботиться: о будущих свидетелях; сохранности предметов и документов, которые могут стать вещественными доказательствами по делу; фиксации противоправных действий проверяемых и разрабатываемых лиц.

Научные основы организации и тактики проведения отдельных следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий при расследовании банковских преступлений достаточно подробно и полно освещены в специальной литературе, однако опыт работы по уголов-

ным делам данной направленности дает для научного анализа ценную информацию об особенностях проведения тех или иных следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, которые вытекают из характера самих преступлений, уникальных обстоятельств, которые сопутствуют преступлениям только в этой системе, а также из особенностей личностных характеристик виновных в совершении преступлений.

Организационно-тактические особенности допроса (опроса) свидетелей и других участников уголовного судопроизводства обусловлены прежде всего контингентом лиц, подлежащих допросу (опросу), которые анализируются не только по категориям участников уголовного процесса, но и по типовым группам должностных лиц и сотрудников, работающих в банковской системе.

Особую группу составляют лица из числа специалистов, которые допрашиваются по делам о преступлениях в банковской сфере, совершенных с использованием компьютерной техники, поскольку среди указанных лиц существуют свои специфические корпоративные связи, нормы и правила поведения.

Особенности назначения проверок и экспертиз в банковской системе кроются в характере кредитно-денежных операций, специфике их нормативного регулирования, документального оборота, некоторых других элементов организации банковской деятельности (системы учета и отчетности, аудиторского контроля, обеспечения безопасности и др.).

Своеобразие криминалистических экспертиз по делам о преступлениях в банковской системе обусловлены характером объектов – носителей следовой информации, спецификой документов, почерка, оттисков печатей, штампов и т. п. Значение судебно-бухгалтерской, финансово-экономической, компьютерно-технической экспертиз обусловлено важностью вопросов и задач, которые перед ними ставятся.

Все вышесказанное позволяет сделать вывод, что процессы, происходящие в современной экономике, создают благоприятную обстановку для различного рода преступлений. С возрастанием роли финансов и кредита наиболее опасные проявления экономической преступности все более активно перемещаются в сферу банковской деятельности. Предупреждение, выявление и расследование преступлений в банковской сфере требует системного подхода как со стороны оперативно-розыскных подразделений, так и со стороны сотрудников предварительного расследования. Знание сотрудниками правоохранительных органов особенностей банковской деятельности, функциональных обязанностей работающих в этой системе лиц, способов совершения преступлений и объектов – носителей следовой информации позволяет успешно противодействовать преступности в рассматриваемой сфере.