

УДК: 343.12

JEL: K14

ВАХТУРОВ Егор Владимирович

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Ленинградский просп., 49, ГСП-3, г. Москва, 125993, Россия.

<https://orcid.org/0000-0002-0615-9480>

Вахтуров Егор Владимирович, магистрант 2 курса Юридического факультета, Финансового университета, Москва.

E-mail: vakhturov.1999@mail.ru

Научный руководитель: Алимamedов Эльмир Низамиевич, кандидат юридических наук, доцент Департамента международного и публичного права Юридического факультета, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва.

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРАВОНАРУШЕНИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ¹

Аннотация

Предмет / тема: механизм взаимодействия между МВД, Банком России, Федеральной службой по финансовому мониторингу, Агентством страхования вкладов в процессе расследования правонарушений в банковской сфере. В статье рассматриваются функции каждого участника расследования правонарушений в банковской сфере, проблемы, возникающие при их взаимодействии, предлагается инструмент повышения его эффективности – создание Межведомственной информационной системы.

Цель работы: разработка предложений и рекомендаций по организации взаимодействия между участниками расследования правонарушений в банковской сфере с целью повышения его эффективности.

Методология: методами, которые используются в данной статье, являются обобщение, систематизация, анализ, аналогия, моделирование, а также сравнительно-правовой метод.

Выводы: в настоящее время необходимо констатировать наличие низкого уровня межведомственного взаимодействия следственных, оперативно-розыскных и контролирующих органов. Расследование правонарушений в банковской сфере требует согласованных действий МВД, Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Агентства страхования вкладов. Для оптимизации взаимодействия необходимо использовать достижения информационных технологий и предлагается создать Финансовую межведомственную информационную систему (ФМИС) для эффективного документооборота, который будет способствовать оперативному расследованию правонарушений и привлечению виновных к ответственности.

Ключевые слова: правонарушения в банковской сфере, процесс расследования, финансовая межведомственная информационная система, Банк России.

¹ Настоящая работа подготовлена при информационной поддержке системы СПС КонсультантПлюс.

Young scientist's tribune

Egor V. Vakhturov, 2nd year undergraduate of the Faculty of Law, Financial University, Moscow. E-mail: vakhturov.1999@mail.ru

Supervisor: Alimamedov Elmir Nizamievich, PhD in Law, Associate Professor of the Department of International and Public Law, Faculty of Law, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow.

INCREASING THE EFFICIENCY OF THE INVESTIGATION OF OFFENSES IN THE BANKING SECTOR

Abstract

Subject / theme: mechanism of interaction between the Ministry of Internal Affairs, the Bank of Russia, the Federal Financial Monitoring Service, the Deposit Insurance Agency in the process of investigating offenses in the banking sector. The article discusses the functions of each participant in the investigation of offenses in the banking sector, the problems that arise during their interaction, and proposes a tool to increase its effectiveness - the creation of an Interdepartmental Information System.

The purpose of the work: development of proposals and recommendations for organizing interaction between participants in the investigation of offenses in the banking sector in order to increase efficiency.

Methodology: the methods used in this article are generalization, systematization, analysis, analogy, modeling, as well as the comparative legal method.

Conclusions: at present, it is necessary to state the presence of a low level of interdepartmental interaction between investigative, operational-search and regulatory bodies. The investigation of offenses in the banking sector requires concerted action by the Ministry of Internal Affairs, the Bank of Russia, the Federal Financial Monitoring Service, and the Deposit Insurance Agency. To optimize interaction, it is necessary to use the achievements of information technology and it is proposed to create a Financial Interdepartmental Information System (FMIS) for effective document management, which will contribute to the prompt investigation of offenses and bringing the perpetrators to justice.

Key words: *offenses in the banking sector, investigation process, financial interdepartmental information system, the Bank of Russia.*

Актуальность темы исследования определяется необходимостью в обеспечении экономической стабильности и безопасности государства. Так как в финансовой сфере происходят большие обороты денежных средств, то она наиболее подвержена совершению противоправных действий. Правонарушения в банковской сфере обладают повышенной общественной опасностью и причиняют значительный ущерб государству. Пресечение правонарушений в банковской сфере требует скоординированной деятельности государственных органов и Банка России.

В первую очередь процессом расследования правонарушений в банковской сфере занимаются правоохранные органы. На них лежит одна из основных задач по доказыванию виновности подозреваемых. Для того чтобы определить какие правоохранные органы занимаются именно расследованием правонарушений в банковской сфере, нам необходимо рассмотреть ст. 151 УПК РФ «Подследственность», в которой установлен перечень преступлений. Если обратиться к практической

деятельности, то можно сделать вывод, что несмотря на появление с каждым годом новых схем вывода активов из кредитных организаций и легализации денежных средств, большинство преступлений квалифицируется по статьям УК РФ: мошенничество (Статья 159); мошенничество в сфере кредитования (Статья 159.1); незаконная банковская деятельность (Статья 172); легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем (Статья 174); легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления (Статья 174.1); преднамеренное банкротство (Статья 196); злоупотребление полномочиями (Статья 201).

Руководствуясь ст. 151 УПК РФ и вышеперечисленными статьями, можно сделать вывод, что расследованием правонарушений в банковской сфере в основном занимается Министерство внутренних дел Российской Федерации. Сбор и проверку материалов до принятия решения о возбуждении уголовного дела, как правило, осуществляют сотрудники службы по экономическим преступлениям [1, с. 170]

В 2011 году в структуре центрального аппарата МВД России было создано Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции (ГУЭБиПК МВД России). Данное управление является самостоятельным подразделением центрального аппарата МВД РФ, которое «обеспечивает экономическую безопасность, осуществляет борьбу с преступлениями экономической и коррупционной направленности; осуществляет мероприятия, направленные на противодействие ряда преступлений; обеспечивает процесс документирования преступлений»¹. В структуре Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции существует специальное Управление «Ф», которое занимается непосредственно борьбой с экономическими преступлениями в сфере финансовой деятельности и банкротства.

Министерство внутренних дел является основным субъектом расследования правонарушений в банковской сфере. Но для расследования правонарушений в банковской сфере правоохранительным органам необходимо тесно взаимодействовать, в первую очередь с Центральным банком Российской Федерации, а также с Федеральной службой по финансовому мониторингу и Агентством страхования вкладов.

Одной из функций Банка России является регулирование и надзор. В соответствии со статьей 4 Федерального закона N 86-ФЗ² Банк России

¹ Положение о Главном управлении экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://xn--b1aew.xn--p1ai/mvd/structure1/Glavnie_upravlenija/Glavnoe_upravlenie_jeconomichesknoj_bezop (дата обращения 02.02.2022).

² Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС КонсультантПлюс

принимает решения о государственной регистрации, лицензировании кредитных организаций, приостановке их деятельности, отзыве лицензии, осуществляет надзор. Банковскому регулированию посвящена глава X указанного закона.

Банковское регулирование и надзор призваны поддержать стабильность банковской системы и защитить интересы вкладчиков и кредиторов. Банк России устанавливает «правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, правил по составлению и представлению бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности, предельного размера имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, размеров риска, нормативов ликвидности кредитной организации, достаточности собственных средств (капитала); размеров валютного, процентного и иных финансовых рисков»¹. Банк России проводит проверки кредитных организаций и требует устранения выявленных в ходе проверки нарушений.

Имея в соответствии с законодательством полномочия надзора, в Банке России функционирует особый надзорный блок, куда входит ряд департаментов, которые осуществляют дистанционный надзор за поднадзорными лицами. Также в системе банка существует Главная инспекция Банка России, которая осуществляет контактный надзор. Данные департаменты взаимодействуют друг с другом и проводят постоянный мониторинг состояния банковского сектора.

Немаловажную роль в расследовании правонарушений в банковской сфере играет и Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), деятельность которой регулируется Положением². Основной задачей Росфинмониторинга является сбор, обработка и анализ информации о денежных переводах и сделках. Данная информация анализируется, консолидируется в единой базе и впоследствии может направляться и использоваться поднадзорными организациями, Банком России и правоохранительными органами.

Также необходимо отметить роль Агентства по страхованию вкладов (АСВ), «деятельность которого представляет собой реализацию нормативных актов и разрешение вопросов управленческого характера путем принятия актов применения права: решений, уведомлений, заявлений в Банк России, соглашений (договоров), обращений в суд и т.д.». [2, с. 132] В задачи АСВ входит обеспечение функционирования системы страхования вкладов, а также выполнение роли финансового управляющего

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС КонсультантПлюс.

² Указ Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. N 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» // СПС КонсультантПлюс

ликвидируемой организации¹. Данное полномочие крайне важно, так как в процессе ликвидации может возникнуть ситуация, когда появляется дополнительная информация, которая может способствовать расследованию правонарушений в банковской сфере.

Таким образом, в процессе расследования правонарушений в банковской сфере наряду с Министерством внутренних дел Российской Федерации принимают участие Центральный банк Российской Федерации (Банк России), Федеральная служба по финансовому мониторингу и Агентство по страхованию вкладов. Важно отметить, что «основная результативность в получении информации, представляющей оперативный интерес в отношении кредитных организаций, зависит от характера взаимодействия с Банком России». [3, с. 123]

В настоящее время необходимо констатировать наличие «низкого уровня межведомственного взаимодействия следственных, оперативно-розыскных и контролирующих органов» [4, с. 27], в особенности между Центральным банком Российской Федерации и Министерством внутренних дел Российской Федерации. В 2020 году глава МВД В.А. Колокольцев отмечал, что «правоохранительные органы не могут получить вовремя необходимую для пресечения финансовых преступлений информацию»². В качестве примера он привел ситуацию с выводом денег из ФК «Открытие» и Промсвязьбанка (ПСБ). Министр обратил внимание, что кредитные организации, ссылаясь на неоднозначность толкования некоторых статей законов, отказывают полиции в предоставлении материалов.

В свою очередь, пресс-служба Центрального банка Российской Федерации неоднократно отмечала, что вся информация поступает в правоохранительные органы в срок, и проблема существует в том, что не вся информация рассматривается в полном объеме³.

Можно выделить проблемы при взаимодействии участников расследования правонарушений в банковской сфере:

– длительный период времени, проходящий с момента, когда произошло правонарушение и до момента, когда оно начинает расследоваться (данная проблема является особенностью банковской сферы, так как в настоящий момент процесс перевода денежных средств происходит достаточно быстро);

– длительность и сложность производства следствия по причине исследования «большого объема финансовой документации и

¹ Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.

² Бочкарева Т. Секретный файлообмен. Зачем МВД доступ к банковской тайне? [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://iz.ru/1005646/tatiana-bochkareva/sekretnyi-failoobmen-zachem-mvd-dostup-k-bankovskoi-taine> (дата обращения 10.03.2022).

³ Литова Е. ЦБ отказался делиться с силовиками банковской тайной. [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2020/04/29/829281-tsb> (дата обращения 10.03.2022).

необходимости производства трудоемких, как правило, бухгалтерских, компьютерных, фоноскопических и иных судебных экспертиз» [5, с. 17];

– сложность в получении всего объема финансовой документации (вначале отправляется определённый пакет документов, указанный во внутренних нормативных актах, но впоследствии появляется необходимость в дополнительных документах, обмен которых занимает определённое время);

– «сложность установления имущества, подлежащего аресту в счет обеспечения возмещения причиненного ущерба» [6, с. 137] вследствие «завуалированности схем совершения преступления, не позволяющая, зачастую, установить фактическую сумму преступного дохода» [7, с. 32];

– сложность установления имущества и счетов, для обеспечения возмещения причинённого убытка [8, с. 83] (процесс выяснения всех имеющихся счетов, особенно тех, которые были задействованы в проведение незаконных операций, также увеличивает время расследования правонарушений);

– уклонение от ответственности ключевых фигурантов по уголовным делам [9, с. 6-7] (на практике чаще всего после осуществления нелегальных действий лица покидают страну и, когда начинается процесс расследования, вернуть их уже не представляется возможным).

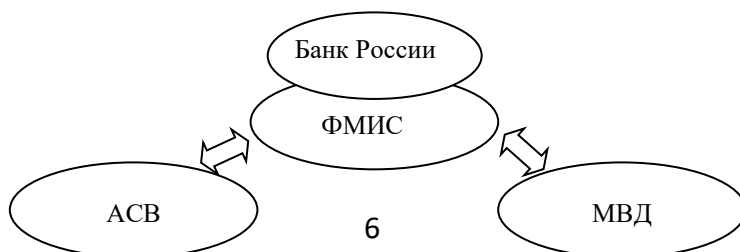
Как мы можем видеть, большинство проблем возникает из-за несвоевременного и неполного обмена информацией. Указанные проблемы позволяют сделать вывод о том, что механизм взаимодействия между участниками расследования является недостаточно эффективным.

В связи с этим предлагается создать общую для всех вышеперечисленных органов Финансовую межведомственную информационную систему (далее ФМИС), необходимую для межведомственного взаимодействия и обмена информацией. Ответственным органом в этой системе будет выступать Банк России, так как он является мегарегулятором и имеет по законодательству доступ к банковской тайне напрямую.

ФМИС должна обеспечить достижение следующих основных целей:

- 1) возможности быстрого и бесперебойного обмена документами;
- 2) ускорения межведомственных запросов и ответов на них;
- 3) повышения оперативности доступа к информации;
- 5) исключения рисков потери документов за счёт хранения данных в электронном формате в базах данных, имеющих резервные, регулярно обновляемые копии.

Механизм действия ФМИС представлен на рисунке 1.





Росфинмониторинг

Рисунок 1. Механизм действия Финансовой межведомственной информационной системы (ФМИС) / Financial Interdepartmental Information System (FMIS)

Источник: Составлено автором

На межведомственной комиссии необходимо обсудить и утвердить специальный регламент системы ФМИС, который будет принят всеми ведомствами, участвующие в системе. «Необходимо установить исчерпывающий перечень органов государственной власти, имеющих право получения из банков сведений, составляющих банковскую тайну, а также сроки предоставления информации» [10, с. 224].

В процессе осуществления проверок и проведения дистанционного банковского надзора, сотрудниками Банка России будет загружаться информация и документы в ФМИС. Загрузка документов необходима для экономии времени на составление пакета документов для отправки в МВД. Когда будет необходимо передать информацию в правоохранительные органы, уполномоченный сотрудник Банка России будет открывать доступ и отправлять сообщение с меткой в МВД. Данное ограничение необходимо для соблюдения законодательства о банковской тайне¹. МВД не имеет прямого доступа к банковской тайне, поэтому изначально доступ будет ограничен в получении всей информации сразу.

Так как запросы могут быть разными, например некоторые могут носить неотлагательный характер, предлагается внедрить систему меток писем в ФМИС. Письма будут разделяться по 3 уровням:

1 (зеленый) уровень. К данному уровню будет относиться информация, на которую будет даваться больше всего времени (например, запрос на повторную отправку письма или переписка сотрудников ведомств).

2 (желтый) уровень. В данном случае срок будет короче из-за необходимости не затягивать обмен информации (например, запрос на отправку дополнительных документов, необходимых для расследования).

3 (красный) уровень. Самая важная метка, свидетельствующая о необходимости в течение рабочего дня передать информацию (например, информация о выводе денежных средств и необходимость в заморозке соответствующих счетов).

Важную роль в функционировании ФМИС будет иметь и Федеральная служба по финансовому мониторингу. В соответствии с Федеральным

¹ Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» // СПС КонсультантПлюс

законом 115-ФЗ¹ кредитные организации обязаны отправлять информацию об операциях и сделках, подлежащих обязательному контролю в Росфинмониторинг, где она анализируется. Если сотрудники Росфинмониторинга видят подозрительные транзакции, они будут обязаны загрузить информацию в ФМИС и отправить сообщение с красной меткой о счетах, которые должны быть заморожены до выяснения обстоятельств. Получив такую информацию, в кратчайшие сроки МВД замораживает счета, указанные в сообщении. Впоследствии при расследовании МВД запрашивает документы, и уполномоченный сотрудник Банка России открывает доступ к данным. Данная процедура необходима для оперативного прекращения незаконных операций.

Конечно, при создании ФМИС могут возникнуть проблемы организационного характера. Например, сотрудники при использовании системы меток сообщений могут предпочитать красный индикатор для скорейшего получения ответа. Данные действия должны пресекаться регламентом ФМИС, который будет четко прописывать, к каким конкретно сообщениям могут прикрепляться цветные индикаторы. Также, исходя из практики прошедших лет, могут возникнуть проблемы с желанием тех или иных органов обмениваться ценной информацией. Чаще всего орган, имеющий действительно ценную информацию о правонарушении, будет пытаться извлечь из неё максимум и лишь после этого поделиться с другими. Специалисты объясняют данную ситуацию мерами безопасности, так как в процессе обмена информация может попасть не в те руки. Поэтому к системе ФМИС круг пользователей будет ограничен и, если информация попадёт злоумышленникам, будет несложно выяснить, откуда произошла утечка.

В заключении можно сделать вывод, что процесс расследования правонарушений в банковской сфере крайне затруднителен. Поэтому своевременное получение необходимой информации поможет привлечь лиц к ответственности и, тем самым, минимизирует неблагоприятные последствия для финансовой системы России. С развитием информационных технологий время осуществления операций сократилось до минимума, но создало множество проблем для органов расследования, так как быстрое осуществление операций позволяет виновным покинуть страну до того момента, как их начнут разыскивать для привлечения к ответственности. Поэтому МВД, Банку России, Федеральной службе по финансовому мониторингу, Агентству страхования вкладов необходимо самим использовать достижения информационных технологий и создать ФМИС для эффективного документооборота, который будет способствовать оперативному расследованию правонарушений и привлечению виновных к ответственности.

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС КонсультантПлюс

Список источников:

1. Олимпиев, Стрельникова (2019) – Олимпиев А.Ю., Стрельникова И.А. Методические рекомендации по расследованию преступлений в кредитно-банковской сфере: методика расследования преступления, предусмотренного ст. 172 УК РФ // Вестник Московского университета МВД России. 2019. № 2. С. 170-177.

2. Комолов (2010) – Комолов А.Н. Участие Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении государственной функции по предупреждению банкротства кредитных организаций // Проблемы экономики и юридической практики. 2010. № 5. С. 130-132.

3. Калашников (2019) – Калашников К.В. Взаимодействие МВД России с Банком России в процессе борьбы с экономическими преступлениями в кредитной сфере: проблемы и пути решения // Лучшая научно-исследовательская работа 2019. Сборник статей XXIII Международного научно-исследовательского конкурса. Пенза: Издательство: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2019. С. 122-126.

4. Бажанов (2017) – Бажанов С.В. О некоторых особенностях расследования преступлений, совершаемых в банковской сфере // Вестник Академии права и управления. 2017. № 4(49). С. 24-28.

5. Лапин (2021) – Лапин В.О. Современная практика органов предварительного следствия МВД России по расследованию незаконной банковской деятельности // Вестник Сибирского юридического института МВД России. 2021. № 1(42). С. 14-22.

6. Лапин (2021) – Лапин В.О. Практика расследования уголовных дел, возбужденных по заявлениям Банка России и государственной корпорации «Агентство страхования вкладов» // Труды Академии управления МВД России. 2021. № 1 (57). С. 132-141.

7. Лысенко (2014) – Лысенко В.В. О практике расследования уголовных дел о преступлениях в сфере банковской деятельности // Проблемы экономики и юридической практики. 2014. № 4. с. 31-33.

8. Тактоева (2019) – Тактоева В.В. Проблемные вопросы, возникающие при расследовании преступлений, совершенных в финансово-кредитной сфере // Криминалистика: вчера, сегодня, завтра. 2019. № 3(11). С. 81-86.

9. Практика расследования преступлений, совершенных в кредитно-финансовой сфере: аналитический обзор. Москва, 2019.

10. Анапольская (2015) – Анапольская А.И. Порядок взаимодействия правоохранительных органов с банковскими учреждениями при расследовании мошенничеств, совершаемых в сфере функционирования электронных счетов // Вестник Тамбовского университета. Серия Гуманитарные науки. 2015. №5 (145). С. 221-224.

References:

Olimpiev, Strelnikova (2019) – Olimpiev A.Yu., Strelnikova I.A. Methodological recommendations for the investigation of crimes in the credit and banking sector: a methodology for investigating a crime under Art. 172 of the Criminal Code of the Russian Federation [Metodicheskiye rekomendatsii po rassledovaniyu prestupleniy v kreditno-bankovskoy sfere: metodika rassledovaniya prestupleniya, predusmotrennogo st. 172 UK RF] // Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia [Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii]. 2019. No 2. P. 170-177.

Komolov (2010) – Komolov A.N. Participation of the Bank of Russia and the State Corporation "Deposit Insurance Agency" in the implementation of the state

function to prevent the bankruptcy of credit institutions [Uchastiye Banka Rossii i gosudarstvennoy korporatsii «Agentstvo po strakhovaniyu vkladov» v osushchestvlenii gosudarstvennoy funktsii po preduprezhdeniyu bankrotstva kreditnykh organizatsiy] // Problems of Economics and Legal Practice [Problemy ekonomiki i yuridicheskoy praktiki]/ 2010. No. 5. P. 130-132.

Kalashnikov (2019) – Kalashnikov K.V. Interaction of the Ministry of Internal Affairs of Russia with the Bank of Russia in the process of combating economic crimes in the credit sector: problems and solutions [Vzaimodeystviye MVD Rossii s Bankom Rossii v protsesse bor'by s ekonomicheskimi prestupleniyami v kreditnoy sfere: problemy i puti resheniya] // Best research work 2019. Collection of articles of the XXIII International Research Competition [Luchshaya nauchno-issledovatel'skaya rabota 2019. Sbornik statey XXIII Mezhdunarodnogo nauchno-issledovatel'skogo konkursa]. Penza: Publishing House: Science and Education (IP Gulyaev G.Yu.), 2019. P. 122-126.

Bazhanov (2017) – Bazhanov S.V. On some features of the investigation of crimes committed in the banking sector [O nekotorykh osobennostyakh rassledovaniya prestupleniy, sovershayemykh v bankovskoy sfere] // Bulletin of the Academy of Law and Management. [Vestnik Akademii prava i upravleniya]. 2017. No. 4(49). P. 24-28.

Lapin (2021) – Lapin V.O. Modern practice of the preliminary investigation bodies of the Ministry of Internal Affairs of Russia on the investigation of illegal banking activities [Sovremennaya praktika organov predvaritel'nogo sledstviya MVD Rossii po rassledovaniyu nezakonnoy bankovskoy deyatel'nosti] // Bulletin of the Siberian Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia. [Vestnik Sibirskogo yuridicheskogo instituta MVD Rossii.] 2021. No 1(42). P. 14-22.

Lapin (2021) – Lapin V.O. The practice of investigating criminal cases initiated on the applications of the Bank of Russia and the state corporation "Deposit Insurance Agency" [Praktika rassledovaniya ugolovnykh del vzbuzhdennykh po zayavleniyam banka rossii I gosudarstvennoj korporatsii agentstvo strahovaniya vkladov] // Proceedings of the Academy of Management of the Ministry of Internal Affairs of Russia. [Trudy akademii upravleniya mvd rossii] 2021. No. 1 (57). P. 132-141.

Lysenko (2014) – Lysenko V.V. On the practice of investigating criminal cases on crimes in banking [O praktike rassledovaniya ugolovnykh del o prestupleniyakh v sfere bankovskoy deyatel'nosti] // Problems of Economics and Legal Practice. [Problemy ekonomiki i yuridicheskoy praktiki] 2014. No. 4. P. 31-33.

Taktoeva (2019) – Taktoeva V.V. Problematic issues arising in the investigation of crimes committed in the financial and credit sphere [Problemye voprosy vznikayushchie pri rassledovanii prestuplenij sovershennykh v finansovo- kreditnoj sfere] // Criminalistics: yesterday, today, tomorrow [Kriminalistika: vchera, segodnya, zavtra] 2019. No 3(11). P. 81-86.

The practice of investigating crimes committed in the financial sector: an analytical review. [Praktika rassledovaniya prestuplenij, sovershennykh v kreditno-finansovoy sfere: analiticheskij obzor]. Moscow, 2019

Anapolskaya (2015) – Anapolskaya A.I. The procedure for the interaction of law enforcement agencies with banking institutions in the investigation of fraud committed in the field of electronic accounts [Poryadok vzaimodeystviya pravookhranitel'nykh organov s bankovskimi uchrezhdeniyami pri rassledovanii moshennichestv, sovershayemykh v sfere funktsionirovaniya elektronnykh schetov]//. Bulletin of the Tambov University. Series Humanities. [Vestnik

Tambovskogo universiteta. Seriya Gumanitarnyye nauki] 2015. No 5 (145) S.
221-224

