

5. Лезін Є.Є. Поняття і зміст забезпечення доказів у цивільному процесі України. Національний юридичний журнал: теорія і практика. 2017. С. 93-97

6. Лиманська М.В. Про поняття заходів забезпечення кримінального провадження. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія право. Випуск 48. Том 2. 2018. С. 116-119.

7. Сотник Н.А. Заходи забезпечення кримінального провадження: генезис поняття та доцільність використання у КПК України. Вісник Південного регіонального центру Національної академії правових наук України. № 9. 2016. С. 183-189.

8. Фаринник В.І. Теоретичні, правові та праксеологічні проблеми застосування заходів забезпечення кримінального провадження в кримінальному процесі України : автореф. дис. ... докт. юрид. наук: 12.00.09. Київ, 2018. 37 с.

9. Кримінальний процесуальний кодекс України: Закон України від 13 квітня 2012 р. № 4651-VI. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/4651-17>

10. Никоненко М.Я. Види заходів забезпечення кримінального провадження та їх

місце і роль у процесі доказування. Судова апеляція. № 1. 2014. С. 49-54.

11. Фаринник В. І. Тимчасовий доступ до речей і документів у системі заходів забезпечення кримінального провадження. Науковий вісник публічного та приватного права. Випуск 2. Ч. 2. 2016. С. 340-346.

12. Миколенко О. М. Критерії класифікації заходів забезпечення кримінального провадження та їх співвідношення з заходами кримінального процесуального примусу. Правова держава. № 17. 2014. С. 81-84.

13. Лукашевич В. Г. Докази та доказування в кримінально-процесуальному та криміналістичному вимірі. Держава та регіони. Серія: Право. № 1 (51). 2016. С. 74-79.

14. Казьмірова І. В. Об'єкти тимчасового доступу до речей і документів. Юридичний науковий електронний журнал. № 3. 2018. С. 215-217.

15. Крицька І. О. Речові докази у кримінальному провадженні: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.09. Київ, 2017. 249 с.

Киселёва Алевтина Станиславовна

Студентка 3 курса

Факультета Экономики и Права РЭУ имени Г.В.Плеханова

СПЕЦИАЛЬНЫЕ МЕРЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Аннотация. В данной статье освещены аспекты проведения государственными органами различного рода мероприятий с целью предупреждения преступлений в сфере банковской деятельности. Предлагаются меры правового, информационного, технического и иного характера, осуществляемые в рамках специально-криминологической деятельности по обеспечению комплексной безопасности и защиты собственности финансово-кредитных учреждений. Также отражено значение их проведения в условиях рыночной экономической системы.

Ключевые слова: правонарушения, банковская деятельность, специально-криминологические меры.

Сегодня государство проводит активную борьбу, нацеленную на минимизацию количества правонарушений в сфере банковской деятельности. В Уголовном Кодексе РФ выделены следующие виды преступлений, касающиеся непосредственно этой области: ведение незаконной банковской деятельности; легализация денежных средств или иного имущества, приобретённого преступным способом другими лицами; злостное уклонение от погашения долгов перед банком; неправомерное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайны; изготовление или сбыт фальсифицированных денег или ценных бумаг; преднамеренное банкротство и др.

В и Федеральном в законе на от 23.06.2016 как N за 182-ФЗ под "Об и основах в системы на профилактики по правонарушений как в за Российской под Федерации" и в в статье на 6 по закреплены как основные за направления под профилактики и правонарушений, в среди на

которых но важнейшее как место за занимает под обеспечение и экономической в безопасности[1]. на Экономическая но безопасность как Российской за Федерации под невозможна и без в последовательного на воздействия но общества как на за причины под и и условия в преступности. на Оно но представляет как многоступенчатую за систему под государственно-общественных и мер, в направленных на на но устранение, как ослабление за и под нейтрализацию и последствий в экономической на преступности. но Преимущественно как проблема за обеспечения под экономической и безопасности в касается на именно но банковской как деятельности, за т.к. под банки и являются в ключевым на элементом но финансовой как системы за России. под В и связи в с на этим но возникает как вопрос: за какие под меры и предупреждения в преступлений на в но банковской как сфере за предпринимаются под с и целью в их на минимизации. но Ответ как на за этот под вопрос и даёт в теория на уголовного но права,

как согласно за которой под существуют и общие в и на специальные по меры. как В за рамках под данной и статьи в будут на рассмотрены по специальные как меры за предупреждения под преступлений и в в сфере на банковской по деятельности.

Специальные и меры в предупреждения на преступности по в как сфере за экономики под - и совокупность в мер, на непосредственно по направленным как на за легализацию под не и только в общих на причин по преступности, как по за и под конкретных и преступных в проявлений, на формирующих по рассматриваемый как сегмент за преступности[2]. под

На специально-криминологическом уровне предупредительную деятельность в условиях рыночной экономики непосредственно осуществляют сами субъекты финансово-кредитной системы, главным образом, средствами и силами служб безопасности[3]. Во многом нрав именно от них дерг зависит вроде стабильная и бином надёжная троп работа дерг ведущих темп подразделений вновь банков вроде (валютный взнос отдел, есть управление по измы ценным чтоб бумагам, автор кредитный сбой отдел и кила др.), вновь страховых маяк компаний и звук инвестиционно-финансовых ядро компаний. биржа Своей троп работой службы едва безопасности финансово-кредитных учреждений актив оказывают чтоб серьёзное упор содействие в актив уменьшении вызов рисков. реле Поэтому становятся ключевым инструментом в системе обеспечения всесторонней безопасности и защиты собственности финансово-кредитных организаций.

К специально-криминологическим мерам предупреждения, осуществляемым непосредственно участниками финансово-кредитной системы, можно отнести следующие[4]:

Организация взаимодействия между органами внутренних дел и сторонами кредитно-финансовых отношений для предупреждения и пресечения преступных посягательств.

Создание системы информационного взаимодействия между финансово-кредитными учреждениями.

Анализ преступной обстановки в сфере деятельности субъекта кредитно-финансовой системы.

Подготовка специалистов в финансово-кредитной области, их упор обучение кила совершенным базис способам противодействия противоправным проявлениям.

Одной из основных задач сегодня является создание системы информационного взаимодействия между субъектами кредитно-финансовой сферы и органами упор внутренних дел, что в современных условиях становится важнейшей специальной мерой предупреждения экономических преступлений. Необходимо отметить, что практически любая служба безопасности субъектов кредитно-финансовой

системы с использованием своих филиалов и представительств формирует в большей или меньшей степени свою собственную модель преждевременного оповещения в связи со спецификой кредитной и инвестиционной политики и потребностями клиентов в определённых финансовых услугах. Для достижения же общей для всех сторон финансово-кредитных отношений цели – предупреждение преступлений - базис возникает реальная возможность для их взаимовыгодного информационного взаимодействия. На основе такой кооперации озон предоставляется троп большая кила возможность получения информации; происходит количественное и качественное увеличение объёма полезной информации, необходимой для подробного анализа.

Среди мер исключительно специализированного характера, направленных на оптимизацию банковской системы и имеющих существенное значение для предупреждения преступлений в этой сфере, главными на сегодняшний день можно считать[5]:

1. последовательное внедрение в практику различных форм и технологий финансового менеджмента;

2. создание условий для полноценного функционирования единой общероссийской банковской системы;

3. принятие мер по защите банковской системы России от последствий глобального финансового кризиса;

4. ограничение монополистической деятельности и создание условий для добросовестной конкуренции в банковской сфере;

5. стимулирование участия банков в решении социальных проблем государства в сфере национальных производственных инвестиций с одновременным предоставлением гарантий инвесторам от возможного ущерба;

6. развитие системы контроля, включая общественный, за деятельностью финансово-кредитных учреждений;

7. дальнейшее формирование прогрессивных систем страхования банковских депозитов;

8. усиление влияния государства в регулировании деятельности иностранных банковских компаний, уравнивание правового статуса российских и иностранных банков в предпринимательской деятельности;

9. повышение качества аудиторских проверок с одновременным достижением сбалансированности решения задач по установлению прозрачности банковской отчетности и соблюдению интересов банков;

10. стимулирование развития инфраструктуры, являющейся существенно важной поддержания безопасности кредитных организаций.

Еще одна группа мер непосредственно связана с решением организационных вопросов по

сотрудничеству служб безопасности банков совместно с правоохранительными органами в предупреждении, выявлении, раскрытии и расследовании преступлений в сфере банковского кредитования. Организация взаимодействия между органами власти и кредитными организациями предупреждения и пресечения преступных посягательств является также необходимым и часто единственным законным средством. Установление прямого взаимодействия, чёткой организации действий между органами внутренних дел и субъектами государственных структур, осуществляющих регулирование и защиту финансово-кредитной (в том числе банковской) сферы, позволили продуктивнее проводить предупредительные мероприятия. На сегодняшний день существуют соглашения о взаимодействии между Министерством внутренних дел, с одной стороны, и Центральным Банком России, Ассоциацией российских банков, Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», с другой стороны.

17 мая 2004 г. было заключено Соглашение о взаимодействии между Министерством внутренних дел Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации. Как указано в данном соглашении, «в целях своевременного выявления и предотвращения правонарушений в финансово-кредитной сфере, поддержания стабильности банковской системы Российской Федерации, защиты интересов вкладчиков, кредиторов и противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. Соглашение действует на федеральном и региональном уровнях и распространяется на подразделения системы органов внутренних дел и территориальные учреждения Банка России»[6].

23 октября 2006 г. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) и Министерство внутренних дел Российской Федерации подписали соглашение о взаимодействии[7]. «Соглашением предусмотрено, что АСВ при выявлении в ходе проведения процедур ликвидации обстоятельств, которые свидетельствуют о наличии признаков преступлений, будет направлять соответствующие материалы в органы внутренних дел и всеми силами способствовать их расследованию в установленном законом порядке».

МВД России, в свою очередь, обязано устанавливать контроль за рассмотрением территориальными подразделениями органов внутренних дел этих материалов и обеспечивать взаимодействие с АСВ в ходе последственных проверок и расследования уголовных дел. МВД будет уведомлять АСВ о процессуальных решениях, принятых оперативными работниками и следователями по указанным материалам. Также МВД России по обращениям АСВ будет принимать предусмотренные законом меры, нацеленные на обеспечение деятельности представителей

конкурсного управляющего в случаях противодействия их законным действиям.

Из содержания представленных соглашений вытекает, что Центральный Банк и Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» при выявлении у кредитных организаций фактов, подтверждающих наличие признаков преступлений, должны направлять соответствующие материалы в органы внутренних дел. Кроме того, они обязуются всячески способствовать их расследованию в соответствии с отечественным законодательством.

Таким образом, вышеуказанные государственные организации направляют в правоохранительные органы не только заявление о наличии признаков преступления у собственников топ-менеджеров кредитной организации, но и все материалы финансовой и служебной проверки по выявленному факту.

Среди специальных мер предупреждения преступности в сфере банковской деятельности особое место занимает использование технических мер предупреждения кредитных преступлений. Это по большей части связано с усовершенствованием компьютерных технологий и их внедрением в банковскую и финансово-кредитную сферы. К техническим мерам относятся разработка способов обнаружения поддельных документов при выдаче кредитов, оснащению ими в достаточном количестве всех работников предприятий и учреждений, имеющих дело с документами или наличным денежным обращением, обеспечение магнитными, ламповыми и другими детекторами, позволяющими производить быструю проверку документов на подлинность.

Существенную роль в борьбе с нелегальным получением кредита и злостным уклонением от погашения кредитором своей задолженности играют информационные меры предупреждения. Функцию по формированию у членов общества нравственной позиции осуществляют средства массовой информации. СМИ могут как положительно, так и отрицательно повлиять на претворение в жизнь определённых мероприятий, направленных на пресечение указанных преступлений. Сегодня предприниматели умело используют возможности средств массовой информации при конфликтах с правоохранительными органами, намекая на ангажированность сотрудников и конкретность целей проводимых проверок. Предполагается, что, истинно освещая проблемы преступности и борьбы с ней, средства массовой информации могут сделать очень много для её предупреждения и изменения условий, которые способствуют совершению общественно опасных деяний.

Подводя итог всему вышесказанному, стоит сказать, что применение специально-криминологических мер предупреждения преступлений в сфере банковской деятельности имеет колоссальное значение. Предупреждение преступлений в банковской и финансово-

кредитной сферах является неотъемлемой частью социального управления и подразумевает проведение комплекса технических, экономических, организационно-производственных, правовых и воспитательных мер, ориентированных на исправление личности правонарушителя и нейтрализацию или снижение действия обстоятельств, порождающих различного рода преступлений. Как показывает практика, специальные меры, непосредственно направленные на предупреждение преступлений в указанных ранее областях, прямо или опосредованно сужают поле злоупотреблений, затрудняют, а в отдельных случаях противодействуют перерастанию менее опасных финансовых и хозяйственных правонарушений в уголовно наказуемые деяния.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Федеральный закон "Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации" от 23.06.2016 N 182-ФЗ (последняя редакция)

Шестаков Д.А., Сальников В.П.. Криминология: новые подходы к преступлению и преступности. Криминогенные законы и криминологическое законодательство. Противодействие преступности в изменяющемся

мире: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. СПб.: Юрид. центр «Пресс», 2006. С. 259-261.

Концепция и система безопасности банка. Гамза В.А., Ткачук И.Б. М.: Изд-ль Шумилова И. И., 2003. — 109 с.

Горбунова Е.А. Специально-криминологические меры предупреждения преступлений, посягающих на кредитные отношения // Пробелы в российском законодательстве. 2011.

Биркун В.М. Специальные меры предупреждения преступлений в сфере банковской деятельности // Право и государство: теория и практика. - М.: Право и государство пресс, 2013, № 10 (106). - С. 98-101

Информационное сообщение о подписании Соглашения о взаимодействии между Министерством внутренних дел Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации [Электронный ресурс] // Официальный сайт Центрального банка России. – URL: http://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=040518_1025_fed-slujba1.htm (дата обращения: 21.04.2017)

АСВ и МВД РФ договорились о сотрудничестве [Электронный ресурс] // Официальный сайт Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». – URL: http://www.asv.org.ru/agency/for_press/pr/285524 (дата обращения: 22.04 2017).

Комарницька Марта Олегівна

*аспірант кафедри кримінального права та криминології
Львівський державний університет внутрішніх справ*

ОСОБЛИВОСТІ КВАЛІФІКАЦІЇ ЗА ЗЛОЧИНИ, ПОВ'ЯЗАНІ З ПРИЙНЯТТЯМ ПРОПОЗИЦІЇ, ОБІЦЯНКИ АБО ОДЕРЖАННЯ НЕПРАВОМІРНОЇ ВИГОДИ ЗА КРИМІНАЛЬНИМ ПРАВОМ УКРАЇНИ

Komarnytska Marta Olehivna

*postgraduate criminal law and criminology
Lviv State University of Internal Affairs Law Faculty*

FEATURES OF QUALIFICATION FOR CRIMES RELATED TO ACCEPTANCE OF OFFERS, PROMISES OR RECEIPT OF IMPROPER BENEFITS UNDER THE CRIMINAL LAW OF UKRAINE

Анотація. У статті розглянуто проблемні питання кваліфікації злочинів, пов'язаних з прийняттям пропозиції, обіцянки або одержання неправомірної вигоди за кримінальним правом України. Наразі проблемними питаннями кваліфікації злочинів, пов'язаних з прийняттям пропозиції, обіцянки або одержання неправомірної вигоди залишаються наступні: визначення «службової особи», а також відмежування складу злочину «прийняття пропозиції, обіцянки або одержання неправомірної вигоди службовою особою» від інших складів злочинів. Задля вирішення цих питань у статті було проаналізовано судову практику, а також наукові надбання, що стосуються означеної проблематики. На підставі проведеного дослідження можна дійти наступних висновків: 1) службова особа може бути суб'єктом злочину, передбаченого ст. 368 ККУ коли вона отримає винагороду за виконання чи невиконання саме тих функцій, які визначають її як таку, що займає своє службове становище; 2) кваліфікуючі ознаки будуть мати місце тоді, коли службова особа, яка займає таке становище отримує винагороду за виконання чи невиконання саме тих функцій, які визначають її як таку, що займає відповідальне і особливо відповідальне становище; 3) об'єктивна сторона злочину не залежить від активної чи пасивної поведінки службової особи, тобто від виконання нею чи утримання від виконання якихось певних дій на користь особи, яка дає незаконну винагороду, або в інтересах третіх осіб.

Abstract. The research paper deals with the problematic issues of qualification of crimes related to acceptance of offer, promises or receipt of improper benefits under the criminal law of Ukraine. At present, the problematic