

DOI: 10.12737/article\_59cd0c7983a2b3.66529888

Ковтун Ю.А., канд. юр. наук, доц.,  
Баранов В.М., канд. пед. наук, доц.,  
Шевцов Р.М., канд. юр. наук, доц.,  
Сомина И.В., д-р экон. наук, доц.

Белгородский государственный технологический университет им В.Г. Шухова

## ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ В СФЕРЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

belad@yandex.ru

*В статье анализируются актуальные проблемы взаимодействия правоохранительных органов со службой безопасности организаций в процессе раскрытия и расследования преступлений в кредитно-финансовой сфере. Рассматривается совместная деятельность служб по предупреждению преступлений в кредитно-финансовой сфере, анализ причин и условий, им способствующих, и выработке на их основе эффективных профилактических мероприятий. Рассматриваются основные направления деятельности правоохранительных органов по сбору информации из различных источников, которые позволят уяснить содержание конкретных явлений и процессов, детерминирующих преступления в кредитно-финансовой сфере для последующего эффективного обеспечения экономической безопасности организаций от преступных посягательств. Механизм привлечения сведущих лиц к разработке предложений и рекомендаций профилактического характера, способных давать консультации и советы по различным вопросам, возникающим в процессе предупреждения и раскрытия преступлений в кредитно-финансовой сфере.*

**Ключевые слова:** взаимодействие, экономическая безопасность, предупреждение, преступность, служба безопасности.

В современных условиях кредитно-финансовая сфера играет исключительно важную роль для обеспечения эффективного функционирования экономики страны. Но отсутствие должного государственного контроля и эффективных методов защиты от преступных посягательств, неоднократности финансового и банковского законодательства превратили кредитно-финансовую сферу в одну из наиболее уязвимых сфер со стороны преступных проявлений.

Криминальные посягательства в кредитно-финансовой сфере выделяются, особой изощренностью, высоко интеллектуальным характером, активной адаптацией преступников к новым формам и методам финансовой деятельности, а также банковским документам и технологиям. Современная криминальная ситуация в кредитно-финансовой сфере характеризуется следующими признаками: ростом числа выявленных преступлений; наличием значительного количества скрытой (латентной) преступности; распространенностью организованной преступной деятельности; значительным материальным ущербом, причиняемым криминальными посягательствами [1].

Наиболее распространенными способами преступных посягательств в кредитно-финансовой сфере являются хищения денежных средств (связанные с проведением активных кредитных

операций), которые совершается путем мошенничества, в том числе: обмана кредиторов вследствие предоставления недостоверных сведений о кредитоспособности; обмана кредиторов при фальсифицированном предоставлении залога в качестве обеспечения кредита; создания хозяйственных субъектов в целях хищения денежных средств, которые прекращают свое существование после получения ссуды либо перечисления средств, предоставленных в результате кредитования [2].

На современном этапе роль подразделений правоохранительных органов по борьбе с преступлениями в кредитно-финансовой сфере мере сужается, так как обеспечение экономической безопасности становится в первую очередь обязанностью самих руководителей организации. Это в полной мере относится к коммерческим банкам, кредитным и другим коммерческим организациям.

Одной из важных причин несвоевременного выявления и раскрытия преступлений в сфере кредитно-финансовых отношений являются недостатки взаимодействия службы безопасности организаций с подразделениями правоохранительных органов. Эффективное противодействие в кредитно-финансовой сфере возможно только при объединении сил и средств службы безопас-

ности организаций с возможностями подразделений правоохранительных органов в рамках надлежащего взаимодействия.

В целях повышения оперативной осведомленности о состоянии оперативной обстановки на объектах кредитования, обязательствах, способствующих преступным посягательствам на финансовые средства, подразделения правоохранительных органов должны создавать надежные оперативные позиции путем взаимодействия с работниками кредитно-финансовой сферы и отдельных коммерческих банков: их вычислительных центров, отделов кредитования, экономических служб и служб безопасности банков. Взаимная эффективность деятельности службы безопасности организаций с подразделениями правоохранительных органов невозможна без инициативного взаимодействия. Решающее значение в выполнении этих задач имеет комплексное использование всех сил и средств, основанное на тесном взаимодействии службы безопасности, а также сотрудников правоохранительных органов [3].

Взаимодействия со службой безопасности организации, разнообразное использование оперативно-розыскных сил, средств и методов при выявлении фактических данных о преступной деятельности разрабатываемых, необходимость тщательно продуманной организации и тактики проведения соответствующей совокупности оперативно-розыскных мероприятий, обеспечивает эффективное достижение реальных результатов в раскрытии преступных посягательств в кредитно-финансовой сфере.

Общие задачи обеспечения экономической безопасности они решают разными методами. Сопоставляя силы, средства и возможности службы безопасности организаций и подразделений правоохранительных органов, задействованных в этой борьбе, необходимо отметить следующее.

Количество сотрудников служб безопасности кредитно-финансовой сферы, несопоставимо с незначительным количеством сотрудников правоохранительных органов, осуществляющих противодействие преступлениям в данной сфере. По объему информация о деятельности своего предприятия служба безопасности имеют преимущество перед подразделениями правоохранительных органов.

В свою очередь, преимущества подразделений правоохранительных органов в том, что они имеют право реализовать эту информацию и привлечь виновных к ответственности, осуществлять оперативно-розыскные мероприятия, использовать специальную технику, получать информацию из конфиденциальных источников, а

также, что самое важное, обеспечить возможность возмещения материального ущерба, причиненного организации. Поэтому борьба с преступлениями в кредитно-финансовой сфере всегда связаны с согласованной работой службы безопасности, а также сотрудников правоохранительных органов, которая в наибольшей степени обеспечивает быстрое раскрытие и успешное расследование уголовного дела.

Использование правоохранительными органами оперативно-розыскных возможностей оказывается целесообразным для установления тех условий, которые способствуют совершению замаскированных преступлений в кредитно-финансовой сфере. Критериями целесообразности применения негласных возможностей в данном направлении выступают повышенная общественная опасность указанных условий и невозможность их обнаружения гласным путем.

Правильно организованное и тактически грамотное взаимодействие позволяет оперативно:

- установить лиц, относящихся в силу особенности механизма совершения преступного деяния и иных объективных факторов к его очевидцам, которые в дальнейшем могли быть допрошены в качестве свидетелей по уголовному делу;

- выявить необходимые предметы и документы, которые использовались при подготовке и совершении преступления, сведения о местонахождении похищенного, обеспечить их сохранность до изъятия в процессуальном порядке;

- зафиксировать с помощью оперативно-технических средств или визуальными действиями проверяемых и разрабатываемых по делу [4].

Это позволит проанализировать собранную из различных источников информацию, уяснить содержание конкретных явлений и процессов, детерминирующих преступления в кредитно-финансовой сфере.

Отсутствие на государственном уровне комплексного системного подхода к организации профилактической преступлений в кредитно-финансовой сфере оказывает прямое влияние на состояние криминогенной обстановки в данной сфере. В условиях нестабильности экономических отношений, отсутствия надежного правового и экономического механизма защиты от преступных посягательств предупреждение является одним из средств воздействия на экономическую преступность.

Криминализация данной сферы во многом связана со следующими негативными явлениями:

-несовершенством действующего законодательства, регулирующего деятельность кредитно-финансовых организаций, и в частности системы безналичных взаиморасчетов;

-ослаблением, а в некоторых случаях отсутствием надлежащего контроля за деятельностью кредитно-финансовых организаций;

-половинчатостью мер государственного регулирования деятельности коммерческих организаций;

-противоправной деятельностью некоторых коммерческих структур, в числе банковских, по удержанию и нецелевому использованию ресурсов, полученных в качестве кредитов, предоплат по различным договорам финансово-хозяйственной деятельности, совместной деятельности.

Успешная деятельность подразделений правоохранительных органов и служб безопасности организаций по предупреждению преступлений в кредитно-финансовой сфере возможна лишь при совместном изучении причин и условий, им способствующих, и выработке на основе эффективных профилактических мероприятий [5]. Осуществлять такой анализ призвана аналитическая работа, охватывающая своим содержанием широкий комплекс организационных мероприятий и методических приемов для изучения и оценки информации о состоянии преступности в кредитно-финансовой сфере, результатах практической деятельности подразделений правоохранительных органов по выполнению возложенных на них задач по борьбе с указанными преступлениями [6].

Анализ, составленный на базе выработки и обоснования различного рода управленческих решений, текущего планирования позволяет наиболее целесообразно использовать имеющиеся в распоряжении силы и средства, принимать обоснованные и наиболее эффективные меры по воздействию на условия и причины, способствующие совершению преступлений в сфере кредитно-финансовой, по совершенствованию деятельности подразделений правоохранительных органов и служб безопасности организаций. Вышесказанное свидетельствует о том, что аналитическая работа подразделений правоохранительных органов и служб безопасности организаций представляет собой достаточно трудоемкую и кропотливую деятельность.

После выявления и тщательного анализа причинного комплекса преступлений, совершаемых в кредитно-финансовой сфере, (оперативный сотрудник совместно с сотрудником службы безопасности) планирует мероприятия предупредительного характера, направленные на нейтрализацию условий, способствующих преступным посягательствам в указанной сфере. Достаточно

часто возникает необходимость привлечения сведущих лиц к разработке предложений и рекомендаций профилактического характера, способных давать консультации и советы по различным вопросам, возникающим в процессе предупреждения и раскрытия преступлений в кредитно-финансовой сфере.

По делам рассматриваемой категории возникает необходимость в использовании специальных познаний бухгалтеров, экономистов, криминалистов различного уровня. В частности, при документировании незаконного получения кредита заемщиком специалист-бухгалтер может сообщить оперативному сотруднику или сотруднику службы безопасности организации, информацию об условиях и порядке получения ссуды, бухгалтерских и других документах, составленных при этом.

С помощью специалистов-криминалистов может быть установлено, кем исполнены рукописные тексты и подписи в сомнительных документах, например, в договорах, платежных поручениях. Познания специалиста-криминалиста могут потребоваться для прочтения текста по оставленным следам и установления, кем исполнены этот текст, подпись, когда сам документ уничтожен, а обнаружены только следы, оставшиеся при его составлении.

Технико-криминалистическое исследование, изучая цвет и состав чернил, пасты в таких, например, документах, как отчет об использовании кредитных средств, договоры о трате этих средств на различные закупки, производство работ, может установить, что подписи, текст в этих документах выполнены одним и тем же лицом в одно и тоже время [7].

Использование оперативно-розыскных сил, средств и методов правоохранительных органов в сочетании с осуществлением указанных мер, проводимых иными субъектами предупреждения преступлений (службами безопасности организаций), дают возможность эффективно предотвращать замышляемые и пресекать подготавливаемые преступления в кредитно-финансовой сфере.

Налаженное взаимодействие со службой безопасности кредитно-финансовой организации поможет правоохранительным органам оперативно получить информацию следующего содержания:

-проводилась ли проверка действительности сведений, сообщенных заемщиком о себе, и законности его деятельности;

-проводилась ли проверка заемщика, к своим обязательствам в прошлом;

-осуществлялась ли проверка сведений об обеспечении кредита залогом, об исполнении

обязательств гарантом, поручителем и другими лицами;

-выяснялись ли основания получения для получения государственного целевого кредита, либо льготных условий кредитования;

-какие дополнительные обстоятельства имели значение для получения данным заемщиком кредита, как осуществлялся контроль за его использованием и возвратом;

-проводился ли технико-криминалистический анализ учредительных и иных документов заемщика с целью установления подделок (если да, то каким образом);

-характер взаимоотношений заемщика с банком;

-данные, характеризующие руководителя организации-заемщика;

-осуществлялся ли анализ документов, представленных будущим заемщиком, для установления возможных признаков их подделки;

-проводилась ли проверка финансового благополучия получателя кредита;

-проводилась ли оценка залога и возможности его реализации, а также финансовое положение гаранта или поручителя;

-какие мероприятия проводились по проверке реальности соответствия представленных документов к финансовому положению заемщика;

-проводилась ли проверка регистрационных и учредительных документов с целью изучения правоспособности и дееспособности заемщика по действующему законодательству (со ссылками на конкретные нормативные источники);

-какое было заключение о полноте представленных документов заемщиком, каким образом оно было оформлено и доведено до руководства кредитной организации;

-проводилась ли проверка правильности оформления поручительств гарантий (если да, то каким образом);

-какие документы и договоры, касающиеся выдачи кредитов, были проверены на правильность юридического оформления;

-какие документы были оформлены юридическим отделом при выявлении факта невозвращения кредита в срок.

К числу мер, создающих условия, которые затрудняют или делают реализацию преступных намерений невозможным при проведении кредитно-финансовых операций, следует отнести:

-взаимное оперативное информирование службы безопасности или правоохранительных органов кредитно-финансовой организации на предмет возможного «проникновения» в банк фиктивной информации (фальсифицированных балансов, ложных сведений о хозяйственном и

финансовом положении предприятия - ссудозаемщика и пр.);

-прекращение кредитования предприятия-ссудозаемщика в случае установления недостоверных документов, указанных выше;

-установление надлежащего кредитного контроля за деятельностью ссудозаемщика и др. [8]

Деятельность подразделений правоохранительных органов по предупреждению преступлений в кредитно-финансовой сфере требует дальнейшего совершенствования по изучению причинного комплекса, создающего благоприятную обстановку для совершения рассматриваемой категории преступлений; организации взаимодействия подразделений правоохранительных органов с другими субъектами предупреждения преступлений; разработки предложений профилактического характера применительно к указанным криминальным посягательствам.

В этих условиях дальнейшее совершенствование деятельности подразделений правоохранительных органов и служб безопасности по предупреждению преступлений в кредитно-финансовой сфере отношений возможно путем:

-повышения уровня информационного обеспечения этой деятельности;

-повышения эффективности аналитической работы по изучению и оценке информации, характеризующей состояние криминогенной обстановки в кредитно-финансовой сфере;

-усиления взаимодействия с узкими специалистами в области банковского, финансового законодательства с целью разработки предложений и рекомендаций профилактического характера;

-освоения новых тактических приемов предотвращения замышляемых и подготавливаемых преступлений в кредитно-финансовой сфере.

## БИблиографический список

1. Авдийский В.И., Дадалко В.А., Синявский Н.Г. Национальная и региональная экономическая безопасность России. М.: ИНФРА-М, 2017. 363 с.
2. Седых Ю.Н. Мошенничество в кредитно-банковской сфере // Молодой ученый. 2012. №3. С. 190–192.
3. Микрюков Т.В. Службы экономической безопасности и их функции // Экономика и право. Ижевск: Вестник Удмуртского Университета. 2010. С. 27–29.
4. Дзестелов Х.А. Некоторые вопросы современной оперативной обстановки по линии борьбы с экономическими и коррупционными

преступлениями в кредитно-финансовой системе. Труды Академии управления МВД России. 2016. № 3 (39). С. 33–36.

5. Карпович О.Г. Детерминанты преступлений, совершаемых в кредитно-финансовой сфере, и личность финансового мошенника // Российский следователь. М.: Юрист. 2010. № 6. С. 29–32.

6. Кривенко Т., Куранова, Э. Расследование преступлений в кредитно-финансовой сфере: // Законность. 1996. №1. С. 22–27.

7. Сатуев Р.С., Шраер Д.А., Яськова Н.Ю. Экономическая преступность в финансово-кре-

дитной системе // Центр экономики и маркетинга. М.: Центр экономики и маркетинга. 2000. 272 с.

8. Штатский А.А. Проблемы выявления, предупреждения и раскрытия преступлений в сфере кредитных отношений (по материалам подразделений БЭП органов внутренних дел Северо-Западного федерального округа). Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Калининград. 2007. 27 с.

9. Дорошенко Ю.А., Бухонова С.М., Слабинская И.А., Шаповалова Т.Л. Методика оценки и способы повышения эффективности использования инновационного потенциала организации. Белгород: Изд-во БГТУ, 2012. 133 с.

#### Информация об авторах

**Баранов Владимир Михайлович**, кандидат педагогических наук, доцент, доцент кафедры стратегического управления.

E-mail: vladimirbaranov84@gmail.com

Белгородский государственный технологический университет им В.Г. Шухова.  
308012, Белгород, ул. Костюкова, д.46

**Ковтун Юрий Анатольевич**, кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры стратегического управления.

E-mail: belad@yandex.ru

Белгородский государственный технологический университет им В.Г. Шухова.  
Россия, 308012, Белгород, ул. Костюкова, д.46

**Шевцов Роман Михайлович**, кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры стратегического управления.

E-mail: roman377@mail.ru

Белгородский государственный технологический университет им В.Г. Шухова.  
Россия, 308012, Белгород, ул. Костюкова, д.46

**Сомина Ирина Владимировна**, доктор экономических наук, доцент, доцент кафедры стратегического управления.

E-mail: irasomina@yandex.ru

Белгородский государственный технологический университет им В.Г. Шухова.  
Россия, 308012, Белгород, ул. Костюкова, д.46

---

*Поступила в сентябре 2017 г.*

© Баранов В.М., Ковтун Ю.А., Шевцов Р.М., Сомина И.В., 2017

---

**Baranov V.M., Kovtun Y.A., Shevtsov R.M., Somina I.V.**

#### **THE INTERACTION OF THE ORGANIZATIONS OF CREDIT AND FINANCIAL SECTOR LAW ENFORCEMENT AGENCIES IN THE SPHERE OF ECONOMIC SECURITY**

*The article analyzes actual problems of interaction of law enforcement bodies, security service organizations in the process of disclosure and investigation of crimes in credit-financial sphere. Before the joint operation of services for the prevention of offences in credit-financial sphere, the analysis of the causes and conditions contributing to, and developing through effective preventive measures. Discusses the basic directions of activity of law enforcement agencies on the collection of information from various sources, which will allow you to understand the content of specific phenomena and processes that determine crimes in credit-financial sphere for the following effective ensure the economic security of organizations from criminal governmental abuse. A mechanism to attract competent individuals to the development of proposals and recommendations of a preventive nature, able to give consultation and advice on personal issues that arise in the process of prevention and disclosure of crimes in credit-financial sphere.*

**Keywords:** cooperation, economic security, prevention of crime, security services.

---

*Information about the authors*

**Baranov Vladimir Mikhaylovich**, Ph.D., Assistant professor  
E-mail: vladimirbaranov84@gmail.com  
Belgorod State Technological University named after V.G. Shukhov.  
Russia, 308012, Belgorod, st. Kostyukova, 46.

**Kovtun Yuriy Anatolyevich**, Ph.D., Assistant professor  
E-mail: belad@yandex.ru  
Belgorod State Technological University named after V.G. Shukhov.  
Russia, 308012, Belgorod, st. Kostyukova, 46.

**Shevtsov Roman Mikhaylovich**, Ph.D., Assistant professor  
E-mail: roman377@mail.ru  
Belgorod State Technological University named after V.G. Shukhov.  
Russia, 308012, Belgorod, st. Kostyukova, 46.

**Somina Irina Vladimirovna**, DSc, Professor.  
E-mail: irasomina@yandex.ru  
Belgorod State Technological University named after V.G. Shukhov.  
Russia, 308012, Belgorod, st. Kostyukova, 46.

---

*Received in September 2017*

© Baranov V.M., Kovtun Y.A., Shevtsov R.M., Somina I.V., 2017