

ФИНАНСЫ
FINANCE

УДК 336.025

DOI: 10.18413/2409-1634-2022-8-1-0-8

Мадатова О. В.,
Писаренко К.В.

**ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОЙ МЕХАНИЗМ
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
ГРАЖДАН РОССИИ ОТ МОШЕННИЧЕСТВ ДРУГИХ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СФЕРЕ БАНКОВСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ**

Академия маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ»,
дом 5, улица Зиповская, г. Краснодар, 350010, Россия
e-mail: mokb@bk.ru, pisarenko-kv@rambler.ru

Аннотация.

В последнее время наблюдается значительный рост как количества преступлений, связанных с мошенническими действиями в сфере кредитования, так и суммы нанесенного от них ущерба. При этом обеспечить необходимый уровень экономической безопасности граждан используемыми на практике методами противодействия не удается, что и определяет актуальность проводимого исследования.

Теоретическая разработка проблемы показала, что большинство авторов видит её решение в уголовно-правовой регламентация состава преступления, уголовно-процессуальном совершенствовании расследования преступлений, повышении эффективности оперативно-розыскной деятельности, криминологическом изучении личности преступника и совершенствовании криминалистических подходов. При этом предотвращение совершения указанных преступлений в доступных источниках рассматривается ограниченно.

В практической деятельности принимаются отдельные меры Банком России и кредитными организациями для борьбы с рассматриваемым явлением, однако обеспечить экономическую безопасность граждан по указанному направлению в полной мере не удалось.

Решение проблемы видится в создании организационно-правового механизма обеспечения экономической безопасности, включающего расширение информационной базы данных Центрального каталога кредитных историй сведениями о наличии заявлений граждан о полном удалении их кредитных истории из информационных баз данных с запретом на дальнейшее формирование и ведение их кредитных историй в бюро кредитных историй, подаваемых через Единый портал государственных услуг.

Таким образом, фактически создаются условия, позволяющие гражданам запрещать ведение в отношении них кредитной истории, следствием чего является невозможность получения заинтересованными лицами соответствующих сведений, без которых ни одна кредитная организация не может принять решение о выдаче кредита. В результате преступные посягательства на кредитные денежные средства граждан будут пресечены еще на стадии подготовки к совершению преступления, причем без существенных расходов бюджета.

Ключевые слова: Экономическая безопасность; мошенничество; банк; кредит; организационно-правовой механизм

Информация для цитирования: Мадатова О.В., Писаренко К.В. Организационно-правовой механизм обеспечения экономической безопасности граждан России от мошенничеств других физических лиц в сфере банковского-кредитования // Научный результат. Экономические исследования. 2022. Т.8. № 1. С. 74-84. DOI: 10.18413/2409-1634-2022-8-1-0-8

Oksana V. Madatova,
Kristina V. Pisarenko

**ORGANIZATIONAL AND LEGAL MECHANISM FOR
ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF RUSSIAN
CITIZENS FROM FRAUD BY OTHER INDIVIDUALS
IN THE FIELD OF BANK LENDING**

Academy of Marketing and Social and Information Technologies - IMSIT, house 5,
Zipovskaya Street, Krasnodar, 350010, Russia

e-mail: mokb@bk.ru, pisarenko-kv@rambler.ru

Abstract.

Recently, there has been a significant increase in both the number of crimes related to fraudulent actions in the field of lending, and the amount of damage caused by them. At the same time, it is not possible to ensure the necessary level of economic security of citizens by the methods of counteraction used in practice, which determines the relevance of the research being conducted.

The theoretical development of the problem has shown that most authors see its solution in the criminal law regulation of the corpus delicti, criminal procedural improvement of the investigation of crimes, increasing the efficiency of operational investigative activities, criminological study of the identity of the criminal and the improvement of criminalistic approaches. At the same time, the prevention of the commission of these crimes is not considered in the available sources.

In practice, separate measures are being taken by the Bank of Russia and credit organizations to combat the phenomenon in question, but it has not been possible to fully ensure the economic security of citizens in this direction.

The solution to the problem is seen in the creation of an organizational and legal mechanism for ensuring economic security, including the expansion of the information database of the Central Catalog of Credit Histories with information about the availability of applications from citizens for the complete removal of their credit histories from information databases with a ban on further formation and maintenance of their credit histories in credit bureaus submitted through the Unified Portal of Public Services.

Thus, in fact, conditions are being created that allow citizens to prohibit the maintenance of a credit history in relation to them, as a result of which it is impossible for interested persons to obtain relevant information, without which no credit institution can make a decision on granting a loan. As a result, criminal encroachments on citizens' credit funds will be suppressed even at the stage of preparation for the commission of a crime, and without significant budget expenditures.

Key words: Economic security; fraud; bank; credit; organizational and legal mechanism

Information for citation: Madatova O. V., Pisarenko K. V., “Organizational and legal mechanism for ensuring the economic security of Russian citizens from fraud by other individuals in the field of bank lending”, *Research Result. Economic Research*, 8(1), 74-84, DOI: 10.18413/2409-1634-2022-8-1-0-8

Введение

Несмотря на усилия, предпринимаемые правоохранительными органами Российской Федерации, обеспечить экономическую безопасность граждан России от противоправных действий других лиц в сфере кредитования не удалось.

Как показывает официальная статистика МВД России общее количество зарегистрированных преступлений, предусмотренных статьей 159 УК РФ «Мошенничество, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий или в сфере компьютерной информации, в 2021 году увеличилось на 13,3% и достигла 238 560 преступных посягательств, что составляет 46,1% от общего числа всех преступлений обозначенной категории. При этом, темпы прироста указанных мошенничеств в 9,5 раз превышают темпы прироста общего количество уголовно-наказуемых деяний рассматриваемой категории [Состояние преступности..., 2021].

Ситуация усугубляется тем обстоятельством, что в 2021 году было раскрыто только 20 816 мошенничеств в означенной сфере, что составляет всего лишь 8,7% от зарегистрированных. Причем материальный ущерб от преступлений экономической направленности, к которым относятся и противоправные деяния, предусмотренные статьей 159 УК РФ, составил без учета налоговых преступлений более 557 млрд рублей или 66,8% от общего материального ущерба всех преступных посягательств.

К сожалению, публикуемые формы статистической отчетности МВД России не позволяют в полной мере провести разграничение мошеннических действий, со-

вершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий или в сфере компьютерной информации, в зависимости от способа совершения преступлений, что потребовало дополнительного изучения проблемы обеспечения экономической безопасности граждан России.

Исследования, основанные на информации, публикуемой в средствах массовой информации, показали, что значительная часть мошенничеств в отношении граждан связана с применением сложных методов социального инжиниринга, использующих информационно-телекоммуникационные и компьютерные технологии, направленных на убеждение потерпевшего путем обмана или злоупотребления доверием добровольно передать преступнику денежные средства, причем не только находящиеся на его банковских счетах, но и практически заставляя его взять кредиты, которые зачастую составляют большую часть нанесенного ему ущерба.

Рост числа указанных преступлений свидетельствует о том, что мер, принимаемых в настоящее время для противодействия указанному явлению явно недостаточно, организационно-правовой механизма обеспечения экономической безопасности граждан России от мошенничеств других физических лиц в сфере банковского кредитования не обоснован, что и определяет актуальность настоящего исследования.

Целью исследования является разработка организационно-правового механизма обеспечения экономической безопасности граждан России от мошенничеств других физических лиц в сфере банковского кредитования, связанного с незаконным

оформлением на них кредитов с последующим их хищением.

Цель исследования определила постановку следующих задач:

Рассмотреть научные подходы, разработанные для противодействия указанным явлениям.

Обобщить практический опыт, направленный на борьбу с рассматриваемыми явлениями.

Предложить новый концептуальный подход для повышения уровня экономической безопасности населения от рассматриваемых преступных посягательств и сделать выводы об его эффективности.

Исследования показывают, что в научном мире противодействие рассматриваемому явлению в основном основано на повышении эффективности деятельности правоохранительных органов, видимое, по мнению авторов, в следующих направлениях:

1. Уголовно-правовая регламентация состава преступления, представленная в работах Л.Ю. Аксеновой [Аксенова Л.Ю., 2020], Е.Н. Алёшиной-Алексеевой [Алёшина-Алексеева Е.Н., 2019], П.А. Балакиной [Балакина П.А., Козликина Е.В., 2020], А.Г. Безверхова [Безверхов А.Г., Элекина С.В., 2019], Р.Ф. Гарифулиной [Гарифуллина Р.Ф., Хакимова Э.Р., 2021], В.А. Жакуна [Жакун В.А., 2019], В.С. Ишигеева [Ишигеев В.С., Трухин В.П., 2007], А.И. Касьяника [Касьяник А.И., 2015], Д.Р. Насуфовича [Насуфович Д.Р., 2020], Н.Г. Щегердюковой [Щегердюкова Н.Г., 2017] и других, имеющая важное значение для обеспечения законности при привлечении лиц к уголовной ответственности.

2. Уголовно-процессуальное совершенствование расследования преступлений, рассматриваемая в научных трудах А.И. Босых [Босых А.И., 2007], Н.В. Карепанова [Карепанов Н.В., Карепанов Г.Н., 2009], Е.Н. Сочилиной [Сочилина Е.Н., 2006] и других авторов, имеющее важное значение в деле совершенствования эффективности следственных органов

по раскрытию и документированию преступлений.

3. Повышение эффективности оперативно-розыскной деятельности, описанного А.М. Эндреевым [Эндреев А.М., 2020] и других, важного для совершенствования способов и методов выявления преступников.

4. Криминологическое изучение личности преступника и причин совершения им преступлений, затронутого в работе В.Е. Батюковой [15], позволяющее раскрыть побудительные мотивы лиц, совершающих преступления.

5. Совершенствование криминалистических подходов, раскрытое в работах Д.Ю. Куприянова [Куприянов Д.Ю., 2021], дающее возможность более эффективно выявлять и документировать следы преступления.

Вместе с тем, применительно к теме исследования, указанные направления в основном направлены на выявление, раскрытие и привлечение виновных к уголовной ответственности, в то время, как проблема повышения уровня экономической безопасности населения в них рассматривается опосредовано, исходя из предположения о том, что изоляция преступника от общества защитит оставшихся граждан. При этом не учитывается появление на месте старых новых посягателей, о чем наглядно свидетельствует рост числа рассматриваемых преступлений.

Необходимо также отметить, что, хотя одним из декларируемых направлений деятельности правоохранительных органов является предупреждение совершения преступлений, в реальности данная работа ведется на недостаточном уровне, что подтверждается отсутствием в штате соответствующих подразделений, должностей и реальных статистических отчетов по данному направлению.

Указанное, позволило сделать вывод, что обеспечение экономической безопасности граждан России от мошеннических посягательств на их имущество, в том числе на привлеченные ими на основании

убеждения другими лицами кредитные ресурсы, не может быть в полной мере обеспечено исключительно за счет совершенствования деятельности правоохранительных органов государства. Необходимо создания организационно-правового механизма, позволяющего обеспечить условия, исключающие саму возможность совершения названных преступлений в отношении населения страны.

Предпосылки для создания такого механизма заложены в научных трудах Е.Н. Акимовой [Акимова Е.Н., Мелихова Ю.М., 2020], Л.В. Иногамовой-Хегай [Иногамова-Хегай Л.В., 2019], И.В. Кочкина [Кочкин И.В., Буянский С.Г., 2016], О.В. Мадатовой [Мадатова О.В., 2021], Е.И. Стрельникова [Стрельникова Е.И., Горбатов А.В., 2018], А.М. Терехова [Терехов А.М., Бобырева А.Д., Невская Д.А., 2020] и др. Однако организационно-правовой механизм, обеспечивающий решение указанной проблемы, в них не разработан.

Основная часть

В практической сфере решению проблемы обеспечения экономической безопасности граждан в сфере кредитования государством уделяется определенное внимание. С целью обеспечения экономической безопасности населения от чрезмерной закредитованности, угрожающей состоятельности заемщика, главой 2 указания Банка России от 20.04.2021 № 5782-У введен показатель долговой нагрузки заемщика, превышение установленного значения которого ограничивает возможности кредитной организации по выдаче кредитов физическим лицам [О видах активов..., 2021].

В настоящее время рассматривается инициатива Банка России, предложившего в конце 2021 года обязать кредитные организации возвращать клиентам, являющимся физическими лицами, ставшими жертвами мошенников, определенную сумму денежных средств.

На уровне кредитных организаций упор сделан на правовое просвещение граждан способам совершения в отношении них мошенничеств с кредитами, а также мерам, направленных на их предотвращение.

По нашему мнению, решением обозначенной проблемы могло бы стать создание организационно-правового механизма, обеспечивающего невозможность мошенникам получать кредиты, оформляемых на других лиц, даже при согласии последних.

Юридической основой создания в нашей стране указанного организационно-правового механизма, на наш взгляд, является Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон), целями создания которого в соответствии с частью 2 статьи 1 указанного Закона является «повышение защищенности ... заемщиков» [О кредитных историях..., 2021].

Содержание кредитной истории установлено статьей 4 Закона, изучение которой показало, что значительная часть сведений, в нем содержащаяся, относится к частной жизни, личной и семейной тайне, в том числе: фамилия, имя, отчество (п. 1. ч. 2 ст. 4 Закона); данные паспорта гражданина (п. 2. ч. 2 ст. 4 Закона); идентификационный номер налогоплательщика (п. 3. ч. 2 ст. 4 Закона); страховой номер индивидуального лицевого счета (п. 4. ч. 2 ст. 4 Закона); сведения, содержащиеся в основной части кредитной истории физического лица в отношении субъекта кредитной истории (п. 1. ч. 3 ст. 4 Закона), его обязательств (п. 2. ч. 3 ст. 4 Закона) и др.

При этом, необходимо учитывать, что в соответствии с абзацем 2 пункта 2 Определения Конституционного Суда РФ от 28 июня 2012 г. № 1253-О «лишь само лицо вправе определить, какие именно сведения, имеющие отношение к его частной жизни, должны оставаться в тайне, а потому и сбор, хранение, использование и распространение такой информации, не доверенной никому, не допускается без

согласия данного лица, как того требует Конституция Российской Федерации» [Об отказе в принятии..., 2012], что позволяет распространить на указанную категорию обозначенные в законе сведения.

Частью 1 статьи 23 Конституции РФ гарантирует каждому «неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну» [Конституция РФ, 1993].

Пункт 1 статьи 152.1 Гражданского кодекса (далее – ГК РФ) устанавливает, что «не допускаются без согласия гражданина сбор, хранение, распространение и использование любой информации о его частной жизни, в частности сведений о его происхождении, о месте его пребывания или жительства, о личной и семейной жизни» [Гражданский кодекс РФ, 2021]. Таким образом, на сбор, хранение, распространение и использование сведений, содержащихся в кредитной истории, требуется согласие гражданина, которое бюро кредитных историй, даже не являющихся государственными организациями получено не было, что нарушает конституционные права граждан, признание, соблюдение и защита которых в силу статьи 2 Конституции РФ является обязанностью государства.

При этом юридическим последствием отсутствия информации о частной жизни, личной и семейной тайне физического лица становится невозможность кредитной организации получить сведения о нем из бюро кредитной истории, что не дает возможность рассчитать долговую нагрузку заемщика, а значит принять решение о выдаче ему кредита. При таких условиях полностью исключается возможность оформления на указанного человека кредита посторонними лицами при совершении него мошеннических действий.

С целью создания организационно-правового механизма обеспечения экономической безопасности граждан России от мошенничеств других физических лиц в сфере банковского кредитования предлагается на законодательном уровне предоставить гражданам возможность запрета фор-

мирования и ведения кредитной истории. Для этого необходимо предложить Правительству РФ выйти с законодательной инициативой в Государственную Думу Федерального Собрания с предложением о внесении следующих изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»:

1. Дополнить статью 8 Федерального закона «О кредитных историях» частью 1.1 следующего содержания: «Субъект кредитной истории вправе направить в Центральный каталог кредитных историй заявление о полном удалении его кредитной истории из информационных баз данных с запретом на дальнейшее формирование и ведение его кредитных историй в бюро кредитных историй».

2. Дополнить статью 8 Федерального закона «О кредитных историях» частью 1.1 следующего содержания: «При наличии запрета гражданина на формирование или ведение его кредитных историй, зарегистрированного в Центральном каталоге кредитных историй, предоставление источниками формирования кредитной истории информации, определенной статьей 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй не производится. Представление такой информации в нарушение настоящего закона влечет наступление ответственности в соответствии с уголовным и гражданским законодательством РФ».

3. Дополнить статью 10 Федерального закона «О кредитных историях» частью 13 следующего содержания: «Бюро кредитных историй в течение трех дней с момента регистрации в Центральном каталоге кредитных историй заявления гражданина о полном удалении его кредитной истории из информационных баз данных с запретом на дальнейшее формирование и ведение его кредитных историй в бюро кредитных историй обязано полностью удалить его кредитную историю из информационных баз данных».

4. Дополнить статью 10 Федерального закона «О кредитных историях» частью 14 следующего содержания: «Бюро

кредитных историй в случае получения от источника формирования кредитной истории информации, определенной статьей 4 настоящего Федерального закона, в отношении гражданина, заявление которого о полном удалении его кредитной истории из информационных баз данных с запретом на дальнейшее формирование и ведение его кредитных историй в бюро кредитных историй зарегистрировано в Центральном каталоге кредитных историй, обязано незамедлительно удалить полученную информацию и письменно проинформировать её отправителя об установленном запрете в её предоставлении».

С практической точки зрения возможность обеспечения гражданином своей экономической безопасности от рассматриваемых посягательств видится в следующем. Заинтересованное лицо через специализированную форму Единого портала государственных услуг направляет соответствующее заявление в Центральный каталог кредитных историй, которое размещается в базе данных и в автоматизированном режиме предоставляется бюро кредитных историй и источникам формирования кредитных историй.

Указанное, по нашему мнению, позволит создать организационно-правовой механизм, позволяющий фактически при нулевых расходах бюджета обеспечить экономическую безопасность граждан России от мошеннических действий других лиц, предотвращая саму возможность незаконного банковского кредитования с последующим завладением привлеченными кредитными ресурсами.

Учитывая очередность сроки рассмотрения законопроектов, граждане Российской Федерации уже в настоящее время могут реализовать свои конституционные права на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну.

Реализация этого права возможна в результате судебной защиты гражданских прав в соответствии с частью 1 статьи 11 ГК РФ путем «восстановления положения, существовавшего до нарушения права, и

пресечения действий, нарушающих право или создающих угрозу его нарушения» (ст. 12 ГК РФ). Право было нарушено в момент сбора информации о частной жизни гражданина, соответственно, восстановление положения, существовавшего до нарушения права, подразумевает удаление всей информации из его кредитной истории, а пресечения действий, нарушающих право или создающих угрозу его нарушения, предусматривает наложение судебного запрета на получение информации, подлежащей включению в кредитную историю гражданина и её хранение.

Заключение

Подводя итог проведенному исследованию, отметим, что в настоящее время сложилась ситуация, при которой действующие механизмы не позволяют в полной мере защитить граждан Российской Федерации от противоправных действий других физических лиц, направленных на завладение мошенническим путем денежных средств, в том числе полученными по навязанным им кредитам.

Решение указанной проблемы видится в реализации гражданами добровольного права запрета на формирование их кредитных историй, без доступа к которой кредитные организации не смогут выдать им кредит, что исключает возможность завладения посторонними полученными денежными средствами.

Реализация указанного права основана на создании организационно-правового механизма обеспечения экономической безопасности, включающего расширение информационной базы данных Центрального каталога кредитных историй сведениями о наличии заявлений граждан о полном удалении их кредитных историй из информационных баз данных с запретом на дальнейшее формирование и ведение его кредитных историй в бюро кредитных историй, подаваемых через Единый портал государственных услуг.

Список литературы

1. Аксенова Л.Ю., 2020. Установление отдельных обстоятельств при расследовании мошенничеств в сфере кредитования // Алтайский юридический вестник. 2020. № 4 (32): 111-117.
2. Акимова Е.Н., Мелихова Ю.М., 2020. Некоторые аспекты мошенничества в сфере личных финансов // В сборнике: Современное образование: векторы развития. Роль социально-гуманитарного знания в подготовке педагога. Материалы V международной конференции. Под общей редакцией М.М. Мусарского, Е.А. Омельченко, А.А. Шевцовой. 2020: 132-137.
3. Алёшина-Алексеева Е.Н., 2019. Отграничение мошенничества в сфере кредитования (ст. 159.1 УК РФ) от незаконного получения кредита (ст. 176 УК РФ) // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2019. № 2 (82): 124-130.
4. Балакина П.А., Козликина Е.В., 2020. Мошенничество со стороны кредитных брокеров при содействии в получении кредита // В сборнике: Юридическая наука в XXI веке: актуальные проблемы и перспективы их решений. Сборник научных статей по итогам работы одиннадцатого круглого стола со Всероссийским и международным участием. 2020: 95-97.
5. Батюкова В.Е., 2020. Криминологическая характеристика преступлений, совершаемых в банковской сфере // Закон и право. 2020. № 11: 105-107.
6. Безверхов А.Г., Элекина С.В., 2019. Уголовно-правовая характеристика мошенничества в сфере кредитования // В сборнике: Актуальные вопросы права в банковской сфере. Материалы Международного правового банковского форума Научное издание. Ответственные редакторы С.И. Ашмарина, А.В. Павлова. 2019: 42-50.
7. Босых А.И., 2007. Расследование мошенничества, связанного с получением потребительского кредита // диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Кубанский государственный университет. Краснодар, 2007.
8. Гарифуллина Р.Ф., Хакимова Э.Р., 2021. Разграничение незаконного получения кредита от мошенничества по признакам субъективной стороны преступления // Евразийский юридический журнал. 2021. № 7 (158): 302-303.
9. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 21.12.2021) // Российская газета, N 238-239, 08.12.1994.
10. Жакун В.А., 2019. Проблемы квалификации мошенничества в сфере кредитования // Научное образование. 2019. № 3 (4): 60-66.
11. Иногамова-Хегай Л.В., 2019. Уголовно-правовое противодействие преступлениям в сфере кредитования // В сборнике: Актуальные вопросы права в банковской сфере. Материалы Международного правового банковского форума Научное издание. Ответственные редакторы С.И. Ашмарина, А.В. Павлова. 2019: 137-143.
12. Ишигеев В.С., Трухин В.П., 2007. К вопросу о предмете мошенничества при получении кредита // Бизнес в законе. 2007. № 1: 144-145.
13. Карепанов Н.В., Карепанов Г.Н., 2009. Проблемы разработки частной методики расследования мошенничества, связанного с получением кредита в банке // Российское право: образование, практика, наука. 2009. № 5-6 (58-59): 77-80.
14. Касьяник А.И., 2015. Отграничение выманивания кредита или субсидии от мошенничества // Законность и правопорядок. 2015. № 1 (33): 51-56.
15. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 04.07.2020.
16. Кочкин И.В., Буянский С.Г., 2016. Обеспечение экономической безопасности в сфере кредитования // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. 2016. № 2 (35): 83-89.
17. Куприянов Д.Ю., 2021. Способы фиксации электронных следов при расследовании мошенничества в денежно-кредитной сфере // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2021. № 4-4 (55): 45-49.
18. Мадатова О.В., 2021. О необходимости введения добровольного запрета на выдачу кредитов // Финансы и кредит. 2021. Т. 27. № 3 (807): 523-539.

19. Насуфович Д.Р., 2020. О некоторых вопросах разграничения кредитного мошенничества и незаконного получения кредита // Альманах молодого исследователя. 2020. № 8: 51-53.

20. О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала: Указание Банка России от 20.04.2021 № 5782-У (ред. от 24.11.2021) // Вестник Банка России, № 43, 08.07.2021.

21. Состояние преступности в Российской Федерации за январь-декабрь 2021 г. [электронный ресурс]. Режим доступа: <https://media.mvd.ru/files/application/2315310> (дата обращения 11.02.2022 г.)

22. О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 02.07.2021) // Российская газета, № 2, 13.01.2005.

23. Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Супруна Михаила Николаевича на нарушение его конституционных прав статьей 137 Уголовного кодекса Российской Федерации: Определение Конституционного Суда РФ от 28 июня 2012 г. № 1253-О [электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70105530/#review> (дата обращения 12.02.2022 г.).

24. Сочилина Е.Н. Методика расследования мошенничества в сфере денежного обращения, кредита и банковской деятельности // диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Московский университет МВД РФ им. В.Я. Кикотя. Москва, 2006.

25. Стрельникова Е.И., Горбатов А.В., 2018. Обеспечение экономической безопасности в системе интернет-банкинга коммерческого банка // В сборнике: Современное научное знание: приоритеты и тенденции. Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2018: 298-308.

26. Терехов А.М., Бобырева А.Д., Невская Д.А., 2020. Актуальные проблемы личной финансовой безопасности // В сборнике: Актуальные проблемы современной науки: взгляд молодых ученых. Материалы Международной научно-практической конференции. Материалы Круглого стола. 2020: 109-112.

27. Щегердюкова Н.Г., 2017. Разграничение незаконного получения кредита и мошенничества на основе анализа судебной практики // Научный журнал. 2017. № 6-1 (19): 103-105.

28. Эндреев А.М., 2020. К вопросу о значении оперативно-розыскной деятельности в расследовании мошенничества в сфере кредитования // Молодой ученый. 2020. № 52 (342): 269-272.

References

1. Aksenova L.Yu., (2020) The establishment of individual circumstances in the investigation of fraud in the field of lending // Altai Legal Bulletin. 2020. No. 4 (32). pp. 111-117. (in Russian).

2. Alyoshina-Alekseeva E.N., (2019). Delineation of fraud in the field of lending (Article 159.1 of the Criminal Code of the Russian Federation) from illegal loan receipt (Article 176 of the Criminal Code of the Russian Federation) // Bulletin of the St. Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2019. No. 2 (82). pp. 124-130. (in Russian).

3. Andreev A.M., (2020). On the question of the importance of operational investigative activities in the investigation of fraud in the field of lending // Young scientist. 2020. No. 52 (342). pp. 269-272. (in Russian).

4. Akimova E.N., Melikhova Yu.M., (2020). Some aspects of fraud in the field of personal finance // In the collection: Modern education: vectors of development. The role of social and humanitarian knowledge in teacher training. Materials of the V International Conference. Under the general editorship of M.M. Musarsky, E.A. Omelchenko, A.A. Shevtsova. 2020. pp. 132-137. (in Russian).

5. About credit histories: Federal Law No. 218-FZ of 30.12.2004 (ed. dated 02.07.2021) // Rossiyskaya Gazeta, No. 2, 13.01.2005. (in Russian).

6. Balakina P.A., Kozlikina E.V., (2020). Fraud on the part of credit brokers with assistance in obtaining a loan // In the collection: Legal science in the XXI century: current problems and prospects for their solutions. Collection of scientific articles based on the results of the eleventh round table with All-Russian and international participation. 2020. pp. 95-97. (in Russian).

7. Batyukova V.E., (2020). Criminological characteristics of crimes committed in the

banking sector // Law and Law. 2020. No. 11. pp. 105-107. (in Russian).

8. Bezverkhov A.G., Elekina S.V., (2019). Criminal and legal characteristics of fraud in the field of lending // In the collection: Current issues of law in the banking sector. Materials of the International Legal Banking Forum Scientific Publication. Responsible editors S.I. Ashmarina, A.V. Pavlova. 2019. pp. 42-50. (in Russian).

9. Bosykh A.I., (2007). Investigation of fraud related to obtaining consumer credit // Dissertation for the degree of Candidate of Legal Sciences / Kuban State University. Krasnodar, 2007. (in Russian).

10. Garifullina R.F., Khakimova E.R., (2021). Differentiation of illegal loan receipt from fraud on the grounds of the subjective side of the crime // Eurasian Law Journal. 2021. No. 7 (158). pp. 302-303. (in Russian).

11. Inogamova-Hegai L.V., (2019). Criminal law counteraction to crimes in the sphere of crediting // In the collection: Current issues of law in the banking sector. Materials of the International Legal Banking Forum Scientific Publication. Responsible editors S.I. Ashmarina, A.V. Pavlova. 2019. pp. 137-143. (in Russian).

12. Ishigeev V.S., Trukhin V.P., (2007). On the subject of fraud in obtaining a loan // Business in law. 2007. No. 1. pp. 144-145. (in Russian).

13. Karepanov N.V., Karepanov G.N., (2009). Problems of developing a private methodology for investigating fraud related to obtaining a loan from a bank // Russian law: education, practice, science. 2009. No. 5-6 (58-59). pp. 77-80. (in Russian).

14. Kasyanik A.I., (2015). Delineation of loan or subsidy extortion from fraud // Legality and law and order. 2015. No. 1 (33). pp. 51-56. (in Russian).

15. Kochikin I.V., Buyansky S.G., (2016). Ensuring economic security in the field of lending // Bulletin of the Volgograd State University. Series 3: Economics. Ecology. 2016. No. 2 (35). pp. 83-89. (in Russian).

16. Kupriyanov D.Yu., (2021). Methods of fixing electronic traces in the investigation of fraud in the monetary sphere // International Journal of Humanities and Natural Sciences. 2021. No. 4-4 (55). pp. 45-49. (in Russian).

17. Madatova O.V., (2021). On the need to introduce a voluntary ban on the issuance of

loans // Finance and credit. 2021. Vol. 27. No. 3 (807). pp. 523-539. (in Russian).

18. Nasufovich D.R., (2020). On some issues of distinguishing between credit fraud and illegal obtaining of a loan // Almanac of a young researcher. 2020. No. 8. pp. 51-53. (in Russian).

19. On the types of assets, characteristics of the types of assets to which surcharges to risk coefficients are established, and on the application of surcharges to these types of assets when determining capital adequacy ratios by credit institutions: Instruction of the Bank of Russia dated 04/20/2021 No. 5782-U (ed. dated 11/24/2021) // Bulletin of the Bank of Russia, No. 43, 08.07.2021. (in Russian).

20. On Refusal to Accept for Consideration the Complaint of citizen Suprun Mikhail Nikolaevich for Violation of His Constitutional Rights by Article 137 of the Criminal Code of the Russian Federation: Ruling of the Constitutional Court of the Russian Federation dated June 28, 2012 No. 1253-About [electronic resource]. Access mode: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70105530/#review> (accessed 12.02.2022). (in Russian).

21. Shchegerdyukova N.G., (2017). Differentiation of illegal loan receipt and fraud based on the analysis of judicial practice // Scientific Journal. 2017. No. 6-1 (19). pp. 103-105. (in Russian).

22. Sochilina E.N., (2006). Methodology of fraud investigation in the sphere of money circulation, credit and banking // dissertation for the degree of Candidate of Legal Sciences / Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation named after V.Ya. Kikot. Moscow, 2006. (in Russian).

23. Strelnikova E.I., Gorbatov A.V., (2018). Ensuring economic security in the Internet banking system of a commercial bank // In the collection: Modern scientific knowledge: priorities and trends. Collection of articles of the International Scientific and Practical Conference. 2018. pp. 298-308. (in Russian).

24. Terekhov A.M., Bobyreva A.D., Nevskaya D.A., (2020). Actual problems of personal financial security // In the collection: Actual problems of modern science: the view of young scientists. Materials of the International Scientific and Practical Conference. Materials of the Round Table. 2020. pp. 109-112. (in Russian).

25. The Civil Code of the Russian Federation (part one) of 30.11.1994 No. 51-FZ (ed. of 21.12.2021) // Rossiyskaya Gazeta, N 238-239, 08.12.1994.

26. The Constitution of the Russian Federation (adopted by popular vote on 12.12.1993 with amendments approved during the all-Russian vote on 01.07.2020) // Official Internet portal of Legal Information <http://www.pravo.gov.ru>, 04.07.2020. (in Russian).

Информация о конфликте интересов:

авторы не имеют конфликта интересов для декларации.

Conflicts of Interest: the author has no conflict of interest to declare.

Мадатова Оксана Владимировна, доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры бизнес-процессов и экономической

безопасности, Академии маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ», (Краснодар, Россия)

Oksana V. Madatova, Associate Professor, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Business Processes and Economic Security, Academy of Marketing and Social and Information Technologies – IMSIT, (Krasnodar, Russia)

Писаренко Кристина Валерьевна, доктор экономических наук, доцент, проректор по качеству образования, Академии маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ», (Краснодар, Россия)

Kristina V. Pisarenko, Doctor of Economics, Associate Professor, Vice-Rector for Quality of Education, Academy of Marketing and Socio-Information Technologies – IM-SIT", (Krasnodar, Russia)