

УДК 343.535(075.8)+347.736(075.8)  
ББК 67.408.122я73  
О54

Р е ц е н з е н т ы:

доктор юридических наук, профессор *С.В. Дубровин*  
доктор юридических наук, профессор *Д.И. Аминов*

**Олимпиев, Анатолий Юрьевич.**

- О54** Преступления в кредитно-банковской сфере. Общая характеристика, виды и методические рекомендации по их расследованию: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / А.Ю. Олимпиев, Н.Д. Эриашвили; под ред. Н.Д. Эриашвили. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2015. — 272 с.  
**И. Эриашвили, Нодари Дарчоевич.**

ISBN 978-5-238-02663-3

Агентство СІР РГБ

Дана общая характеристика преступности в кредитно-банковской сфере. Проведен исторический анализ законодательства об ответственности за преступления в данной сфере деятельности. Раскрыты виды преступлений в кредитно-банковской сфере и их юридическая природа. Предложены рекомендации по методике расследования преступлений в кредитно-банковской сфере.

Для работников правоохранительных органов, научных сотрудников, преподавателей юридических вузов, аспирантов, осуществляющих исследования преступлений в кредитно-банковской сфере.

**ББК 67.408.122я73**

ISBN 978-5-238-02663-3

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2013, 2015

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания (ФЗ от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ).

**Преступления в кредитно-банковской сфере**  
Общая характеристика, виды и методические рекомендации  
по их расследованию

**Авторская редакция.** Корректор *Л.П. Кравченко*

Оригинал-макет *Н.Г. Шейко*. Оформление художника *А.П. Яковлева*

Подписано в печать 13.01.2015 (с готовых ps-файлов). Изд. № 2448. Формат 60×90 1/16.

Бумага офсетная. Гарнитура Arial. Усл. печ. л. 17,0 Уч.-изд. л. 16,0.

Тираж 3000 экз. (1-й завод — 300). Заказ

**ООО «ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА». Генеральный директор В.Н. Закаидзе**

123298, Москва, ул. Ирины Левченко, 1. Тел.: 8-499-740-60-15. Тел./факс: 8-499-740-60-14

E-mail: [unity@unity-dana.ru](mailto:unity@unity-dana.ru) [www.unity-dana.ru](http://www.unity-dana.ru)

Отпечатано в цифровой типографии ООО «Буки Веди». 105066, Москва, ул. Новорязанская, д. 38, стр. 1, пом. IV

## Оглавление

---

<b>Предисловие</b>	<b>3</b>
<b>Глава 1. Общая характеристика преступности в кредитно-банковской сфере</b>	<b>5</b>
1.1. История становления и развития законодательства об ответственности за преступления в кредитно-банковской сфере в России	5
1.2. Общая характеристика преступлений в сфере кредитно-банковской деятельности по УК РФ 1996 г. (понятие, система, виды преступлений, причины)	26
<b>Глава 2. Виды преступлений в кредитно-банковской сфере и их юридическая природа</b>	<b>38</b>
2.1. Преступления, посягающие на банковскую систему (ст. 172, 174, 174.1, 183 УК РФ)	38
2.2. Преступления, посягающие на порядок работы банковской системы через сети ЭВМ (ст. 272 УК РФ)	74
2.3. Преступления, посягающие на порядок безналичных денежных расчетов (ст. 185, 185.1, 185.2, 185.3, 185.4, 187 УК РФ)	80
2.4. Преступления, посягающие на кредитную систему (ст. 176, 177 УК РФ)	101
2.5. Преступные деяния при банкротстве (ст. 195, 196, 197 УК РФ)	114
2.6. Мошенничество в кредитно-банковской сфере (ст. 159 УК РФ)	137
<b>Глава 3. Методические рекомендации по расследованию преступлений в кредитно-банковской сфере</b>	<b>147</b>
3.1. Методика расследования преступления, предусмотренного в ст. 172 УК РФ	147

3.2. Методика расследования преступлений, предусмотренных в ст. 174 и 174.1 УК РФ	159
3.3. Методика расследования незаконного получения кредита (ст. 176 УК РФ)	205
3.4. Методика расследования преступления, предусмотренного в ст. 177 УК РФ	220
3.5. Методические рекомендации по расследованию преступлений, предусмотренных в ст. 195—197 УК РФ	231
3.6. Методические рекомендации по расследованию хищений, совершаемых в кредитно-банковской сфере с использованием пластиковых карт и компьютерной техники	240
3.7. Методические рекомендации по расследованию преступлений о мошенничестве в кредитно-банковской сфере	248
<b>Приложение. Статистика преступлений в кредитно-банковской сфере за 2000—2013 гг.</b>	<b>252</b>
<b>Библиографический список</b>	<b>259</b>