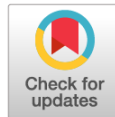


Состояние законности в кредитно-банковской отрасли российской экономики



Бажанов С.В.,

доктор юридических наук, профессор, старший советник юстиции, ведущий научный сотрудник отдела проблем прокурорского надзора и укрепления законности в сфере экономики НИИ Академии Генеральной прокуратуры РФ, академик Петровской академии наук и искусств
E-mail: svb-1956@mail.ru

***Аннотация.** Настоящая статья посвящена состоянию законности в кредитно-банковской отрасли российской экономики. Несмотря на внимание, уделяемое её оздоровлению, положение в ней остаётся неблагоприятным, количество совершаемых преступлений значительным. По данным Генеральной прокуратуры РФ, начиная с 2015 г. в правоохранительные органы ежегодно поступает свыше 70 тыс. сообщений о преступных посягательствах, связанных с банковской деятельностью. По итогам их рассмотрения только в истекшем 2016 г. возбуждено 36,7 тыс. уголовных дел.*

Широкое распространение получают факты хищения банковскими служащими денежных средств банков и их клиентов. Преступления указанной категории в 2015 — 2016 гг. выявлялись в большинстве регионов страны. Для их совершения зачастую создавались организованные преступные группы, в противоправные схемы которых вовлекались «фирмы-однодневки». С целью облегчения реализации криминальных замыслов неправомерно разглашалась информация, составляющая банковскую тайну, фальсифицировались финансовые документы учета и отчетности. Неправомерные действия банковских служащих нередко приводили к отзыву у кредитной организации лицензии и её последующему банкротству.

Негативное влияние на состояние законности в рассматриваемой сфере оказывают противоправная банковская деятельность и незаконный вывод денежных средств за рубеж. Эффективность раскрытия связанных с этим преступлений остаётся невысокой. По сведениям прокуроров субъектов Российской Федерации, в 2016 г. по итогам предварительного следствия и дознания в суд направлено лишь 30,2 тыс. находившихся в производстве уголовных дел анализируемой категории (12,6%).

***Ключевые слова:** банк, кредитная организация, законность, прокуратура, надзор, банковские активы, «фирмы-однодневки», офшорные зоны.*

Совокупность причин, обуславливающих существование транснациональной организованной преступности, актуальных и для кредитно-банковской сферы, в том числе способствующих незаконному выводу банковских активов за рубеж, была сформулирована на Всемирной конференции в Неаполе (Италия, 21-23 ноября 1994 г.) и на IX Конгрессе ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями (Каир, Египет, 28 апреля — 8 мая 1995 г.). В их числе были выделены следующие: увеличение взаимозависимости государств; формирование единого мирового пространства, характеризующегося долгосрочными экономическими связями; создание международных финансовых сетей, а также систем взаиморасчетов, позволяющих оперативно осуществлять сложные финансовые операции с привлечением кредитных организаций нескольких государств; развитие всемирных коммуникационных систем; широкое распространение контейнерных перевозок; увеличение потоков миграции и образование многонациональных мегаполисов; «прозрачность границ» и т.д.

Немаловажным фактором остаются многочисленные офшорные зоны (территории со льготным налоговым режимом), инициаторами создания которых в XIX—XX вв. выступили крупнейшие (в основном американские и английские) банкиры и бизнесмены.

Наиболее известными из указанных зон являются: в Европе — острова пролива Ла-Манш, Люксембург, Швейцария, Ирландия, Мальта; в США — Панама и территория островов Карского моря (Багамские, Виргинские, Каймановы острова); в Азии — Гонконг, Сингапур; в Африке — Либерия¹.

Примечательно, что из компетентных органов именно этих государств ответы на запросы Следственного комитета РФ (далее — СК России) о правовой помощи по уголовным делам регулярно задерживаются: из Республики Кипр (до 10 мес.), с Островов Мэн (до 1 г.), с Виргинских островов (около 17 мес.), из Республики Панама (свыше 22 мес.)².

Не удивительно поэтому, что с начала 1990-х годов в Российской Федерации наблюдается непрерывный отток капитала за рубеж: в 2008 г. он превысил 130 млрд долл., а в последующие 5 лет — 350 млрд долл., что сопоставимо с годовым федеральным бюджетом страны. Обращает на себя внимание активизация деятельности хозяйствующих субъектов на данном направ-

¹ См.: Бажанов С.В. Основные направления научного обеспечения борьбы с транснациональной организованной преступностью // Библиотека криминалиста. Научный журнал. 2016. № 6. С. 338-341.

² По данным организационно-аналитического отдела Главного управления процессуального контроля СК России за 2016 г.

лении во времена важнейших политических событий: если в 2008 г. она объяснялась мировым финансовым кризисом³, в 2011 и 2012 гг. — парламентскими и президентскими выборами, то в 2014—2017 гг. — ужесточением экономических санкций. По оценкам независимых экспертов, вывод капитала за рубеж в анализируемый период составил более 100 млрд долл. ежегодно⁴. В силу перечисленных обстоятельств и признаётся, что любые банковские транзакции в пользу компаний, зарегистрированных в офшорах, должны подлежать более тщательному финансовому контролю со стороны российских банков и Росфинмониторинга⁵.

Таким образом, активы, заработанные российскими бизнесменами, вместо того, чтобы инвестироваться в отечественную экономику, интенсивно выводятся за рубеж, стимулируя «цивилизованное» существование «развитых буржуазных» стран. Наблюдается это на фоне лозунгов о необходимости привлечения иностранных инвестиций в отечественную экономику, амнистии капиталов и др.

Амнистия капиталов является одним из действенных средств репатриации выведенных банковских активов на родину их происхождения. Заключается она в отказе от уголовного и (или) административного преследования лиц, незаконно их выведших, в обмен на легализацию и возврат соответствующих денежных средств в экономический оборот⁶. Считается, что тем самым стимулируется приток иностранных инвестиций в российскую экономику без афиширования того, что подобные «вливания» для оздоровления последней малоэффективны.

Сказанное подтверждается результатами исследований, проведенных юридической фирмой «VEGAS LEX» под эгидой Российского союза промышленников и предпринимателей, согласно которым только в 2012—2013 гг. за границу было выведено более 20% активов российских компаний⁷. При этом легальное их «бег-

ство» происходило преимущественно в виде роста зарубежных активов коммерческих банков, покупок иностранных ценных бумаг и притока наличной валюты в Российскую Федерацию в целях её продажи на внутреннем рынке.

Если говорить о нелегальном выводе капитала за рубеж, то он складывается преимущественно из непереведенной из-за рубежа экспортной выручки и предварительных оплат не поступившего импортного товара, контрабандного экспорта, а также формально упущенной выгоды по бартерным сделкам⁸.

Не менее популярным и повсеместным стал перевод прав собственности на предприятия в офшоры, передача в собственность зарегистрированным там компаниям, в том числе иностранным трастовым фондам активов, находящихся в Российской Федерации.

Для вывода капитала в иностранные юрисдикции используется развитая организационная и нормативная правовая инфраструктура. Основная доля фиктивных операций и невозврата денежных средств осуществляется через сеть «отмывочных» банков, офшорных компаний и «фирм-однодневок»⁹. Сформировались устойчивые высокопрофессиональные организованные транснациональные группы, включающие нотариусов, консалтинговые компании, кредитные организации, трастовые фонды, специализирующиеся на выводе капитала и его размещении в офшорных зонах или в странах, с которыми Российской Федерацией заключены двусторонние договоры во избежание двойного налогообложения. Таким образом, способы вывода капитала за рубеж разнообразны, спрос на них обеспечивается развитой инфраструктурой, легальные и противоправные механизмы тесно переплетены между собой и во многих случаях трудно различимы, что заметно осложняет их своевременное выявление и пресечение.

Упомянутые транснациональные группы в странах размещения вывозимых средств пользуются солидной государственной поддержкой, не чураясь спекуляций на предмет банковской тайны и ограничения ответственности бенефициаров за действия компаний при использовании «серых» офшорных схем, поскольку переведенные в их распоряжение финансовые средства включаются в региональную экономику.

Банк России проводит определенную работу

³ См.: Бажанов С.В., Бут Н.Д. Состояние законности в кредитно-финансовой сфере в условиях экономического кризиса // *Банковское право*. 2016. № 2. С. 23—28.

⁴ См.: Бажанов С.В., Воронцов А.А. Правовые средства возврата из-за рубежа активов, полученных в результате совершения коррупционных преступлений и правонарушений // *Уголовное судопроизводство: проблемы теории и практики*. 2016. № 2. С. 7—10.

⁵ См.: письма Центробанка России от 17.03.09 № 014-12-1/1280, от 13.03.08 № 24-Т и от 01.11.08 № 137-Т.

⁶ См.: Лебедева А.А. Актуальные вопросы имплементации международных стандартов в сфере противодействия невозвращению на территорию Российской Федерации средств в иностранной валюте // *Международное уголовное право и международная юстиция*. 2012. № 4. С. 8—11.

⁷ См.: Полный отчет Исследования по противодействию корпоративному мошенничеству размещен на сайте VEGAS LEX; см.: URL: <http://www.vegalex.ru/text/71450> (дата обращения: 10.02.2017).

⁸ Подробнее см.: Бажанов С.В., Александрова Л.И., Бут Н.Д. и др. Незаконный вывод банковских активов за рубеж: правовые и социально-экономические предпосылки: монография / Под ред. С.В. Бажанова. М.: МИГУП, 2016.

⁹ Об этом см., например: Заключение Счётной палаты Российской Федерации от 30.08.2013 № ЗСП-19/15-10 «На Отчёт об исполнении федерального бюджета за 2012 г.» // СПС «КонсультантПлюс».

по нейтрализации теневых денежных потоков брокеров и микрофинансовых организаций, а также транзитных операций, используемых при выводе активов за рубеж, в контексте чего около 300 банков, работавших на отечественном рынке, лишились лицензий, хотя в описываемые сделки вовлекаются не только кредитные организации, но и другие субъекты финансовых правоотношений, в том числе связанные с оборотом ценных бумаг¹⁰.

Регулятор подозревает некоторые кредитные организации в использовании механизма хакерских атак для вывода имеющихся денежных средств с тем, чтобы скрыть свои предыдущие преступления или ошибки. В четвертом квартале 2015 г. со счетов клиентов кредитных организаций похищено более 1,5 млрд рублей. С начала 2016 г. совместными усилиями Банка России, МВД России и банковского сообщества удалось предотвратить хищения на сумму более 500 млн рублей. В этой связи регулятор намерен предоставлять в Центр по борьбе с киберугрозами (FinCERT) информацию о хищениях денежных средств со счетов клиентов, к чему добровольно присоединились уже 190 из 716 банков, работающих на отечественном рынке¹¹.

В свете изложенного актуализируется проблема совершенствования нормативного правового регулирования и ведомственного (банковского), а также прокурорского надзора¹² за исполнением законов субъектами кредитно-банковского сектора экономики, включая кредитные и некредитные финансовые организации, с учётом характера, масштаба и специфики их деятельности.

Анализ складывающейся обстановки показывает, что большинству используемых, постоянно модифицируемых схем вывода банковских активов за рубеж, переводу безналичных денежных средств в наличные предшествуют многоходовые цепочки платежей по счетам всевозможных (транзитных) российских компаний, которые реальную финансово-хозяйственную деятельность, как правило, не осуществляют. Налоги и иные обязательные платежи уплачиваются ими в минимальных размерах либо не платятся вовсе, а проводимые операции не имеют видимого экономического смысла.

Еще в сентябре 2013 г. Банком России был разработан алгоритм работы с субъектами кредитно-банковского сектора экономики,

имевшими признаки высокой вовлеченности в сомнительные операции клиентов и значимые пороги по их объему. Тогда это было 5 млрд рублей в квартал (5% от объема списания по счетам), а в мае 2014 г. они были уменьшены до 3 млрд рублей (4%). В 2014 г. объем сомнительных операций, связанных с незаконным выводом капитала за рубеж, снизился с 26,5 млрд долларов (2013 г.) до 9 млрд долларов (2014 г.), что стало возможным благодаря использованию инструментов оперативного отслеживания кредитных организаций с признаками высокой вовлеченности в сомнительные операции клиентов. Не улучшилась ситуация и в 2015—2017 гг.

Руководство Банка России постоянно проводит мониторинг банковского сектора экономики с тем, чтобы вовремя их отследить и предпринять подходящие предупредительные меры. Внимание руководителей кредитных организаций обращается на транзитные операции с вычленением присущих им признаков, в целях чего регулятор подготовил, в частности, письмо от 31.12.2014 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

В начале ноября 2016 г. в СК России было возбуждено уголовное дело в отношении председателя правления банка «Интеркоммерц» Б. и ряда неустановленных лиц по признакам преступления, предусмотренного ст. 159 УК РФ, которые, по версии следствия, с 21 по 25 января 2016 г. произвели списание на счета подконтрольных им (и соучастникам) иностранных компаний по фиктивным договорам купли-продажи валюты, принадлежащей банку, на сумму более 45 млн евро¹³. Впоследствии у этого банка отозвали лицензию, решением Арбитражного суда г. Москвы он был признан банкротом, а «головной» обвиняемый объявлен в розыск. В ходе предварительного следствия следователи наложили арест на его имущество на общую сумму свыше 100 млн рублей¹⁴.

Известному снижению объемов выводимых банковских активов за рубеж способствовало, в частности, и то, что удалось свести к минимуму наиболее одиозные схемы (например, «молдавскую», употреблявшую для своих целей « типовые » решения судебных органов этого государства), а также некоторые другие способы, связанные с использованием ценных бумаг.

Банк России, а также Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России провели серию мероприятий по предотвращению незаконных выводов банковских активов за рубеж.

¹⁰ См.: Бажанов С.В. Незаконный вывод банковских активов за рубеж: постановка проблемы // Безопасность бизнеса. 2017. № 1. С. 3—7.

¹¹ См.: URL: <https://www.audit-it.ru/news/finance/854670.html> (дата обращения: 12.05.2017).

¹² См.: Винокуров А.Ю. Философские подходы к науке о прокурорской деятельности // Российский журнал правовых исследований. 2017. № 1 (10). С. 139—142.

¹³ Свыше 3,9 млрд в рублевом эквиваленте.

¹⁴ См.: Интернет-ресурс: РИА Новости, Lenta.Ru.

Под их пристальное внимание помимо кредитных организаций попали финансовые посредники, осуществлявшие инвестирование крупных капиталов в иностранные ценные бумаги, управление которыми производилось с помощью депозитариев. Помимо кредитных организаций в описываемых схемах действовал ряд биржевых брокеров, компаний с иностранными инвестициями, целью которых являлась непосредственная фиктивная скупка ценных бумаг. Выявление их инициаторов остаётся сложной задачей, поскольку перед выводом денежных средств за границу путем покупки ценных бумаг их сначала проводят транзитом через многочисленные банковские счета в управляющую компанию, а уже затем аккумулируют у брокеров. В основе подобных схем лежит механизм использования так называемых транзитных банков, операции которых с разрывом платежей и сокрытием отправителей и конечных получателей ориентируются на то, чтобы собрать, а затем перечислить деньги в обналачивающие кредитные организации или перевести их на счета нерезидентов в офшорные зоны. Несмотря на то, что Банк России неустанно закрывает подобные «прачечные», пока что это ведет лишь к повышению комиссии у остающихся «игроков» и, как следствие, к монополизации бизнеса.

Серьезное внимание рассматриваемой проблеме уделяет Агентство по страхованию вкладов (далее — АСВ), которым в 2015 г. в 62 кредитных организациях проводились проверки по выявлению сомнительных сделок. В 43 из них подобные сделки были обнаружены, утверждены и реализованы планы мероприятий по их оспариванию. В производстве судов общей юрисдикции и арбитражных судов находилось 2060 дел об оспаривании сомнительных сделок ликвидируемых кредитных организаций, из них 1387 по искам, поданным в указанном периоде. Требования АСВ по 654 искам были удовлетворены. Поступление денежных средств в конкурсную массу ликвидируемых кредитных организаций в результате оспаривания сомнительных сделок составило 1,56 млрд рублей¹⁵.

В июле 2014 г. по заявлению российского АСВ Высокий суд Лондона арестовал имущество бенефициара Межпромбанка на £1,171 млрд (более 2 млрд долл.) и обязал его раскрыть информацию о своих активах по всему миру стоимостью от £10 тыс.¹⁶ Подобного рода судебные решения позволяют оперативно определять состав имущества, в отношении которого могут предъ-

являться всевозможные претензии в будущем. В ряде случаев это может приводить к затратам на встречное обеспечение (в приведённом примере суд потребовал от заявителя разместить на банковском счету в Англии 25 млн долл. для покрытия неизбежных убытков)¹⁷.

Не менее иллюстративным является уголовное дело, возбужденное в СК России, «фигурантами» которого стали руководители министерства финансов Московской области, обвиняемые в незаконных финансовых операциях путем хищения и легализации свыше 3,6 млрд бюджетных рублей и фактическом переводе их на счета более 50 подконтрольных им фирм в иностранных банках¹⁸.

Стало быть, к середине второго десятилетия XXI в. в Российской Федерации уровень сопутствующих банковскому бизнесу рисков оказался значительно выше, чем в европейских странах, что привело к существенному удорожанию соответствующих услуг и обусловленному этим вынужденному обращению потенциальных клиентов к использованию возможностей менее транспарентных финансовых институтов.

Для умножения достигнутых результатов с кредитными организациями продолжает проводиться углубленная внутриведомственная надзорная работа: иницируются проверки, запрашиваются поясняющие материалы, изучается бизнес клиентов, потоки их платежей. Деятельное участие в этом вопросе в пределах предоставленных им полномочий призваны принимать и органы прокуратуры, действующие на основе Федерального закона от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации»¹⁹.

Накопленный опыт свидетельствует о серьезных недоработках, свойственных федеральному законодательству, ведомственным нормативным правовым актам, регламентирующим деятельность субъектов кредитно-банковского сектора экономики, о недостаточной профессиональной подготовленности работников прокуратуры, осуществляющих надзорные полномочия, что, собственно, и предопределило подготовку авторским коллективом НИИ Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации монографии на тему: «Предупреждение незаконного вывода банковских активов за рубеж», планируемой к изданию в конце 2017—начале 2018 г.

¹⁷ См.: URL: <http://www.kommersant.ru/doc/2573826> (дата обращения: 14.04.2017).

¹⁸ По данным организационно-аналитического отдела Главного управления процессуального контроля СК России за 2016 г.

¹⁹ Об этом см. также: Бажанов С.В. Потенциал прокурорского надзора в досудебных стадиях уголовного процесса // Российский журнал правовых исследований. 2016. № 4. С. 188—193.

¹⁵ См.: Обобщенные данные отчета Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2015 г. // РГ. 2016. № 93 (6961).

¹⁶ См.: URL: <http://www.kommersant.ru/doc/2526192> (дата обращения: 13.04.2017).

Список литературы

1. Бажанов С.В., Александрова Л.И., Бут Н.Д. и др. Незаконный вывод банковских активов за рубеж: правовые и социально-экономические предпосылки: монография / Под ред. С.В. Бажанова. М.: МИГУП, 2016.
2. Бажанов С.В., Бут Н.Д. Причины незаконного вывода банковских активов за рубеж: мнение специалистов // Право и экономика. 2017. № 1.
3. Бажанов С.В., Бут Н.Д. Состояние законности в кредитно-финансовой сфере в условиях экономического кризиса // Банковское право. 2016. № 2.
4. Бажанов С.В., Воронцов А.А. Правовые средства возврата из-за рубежа активов, полученных в результате совершения коррупционных преступлений и правонарушений // Уголовное судопроизводство: проблемы теории и практики. 2016. № 2.
5. Бажанов С.В. Незаконный вывод банковских активов за рубеж: постановка проблемы // Безопасность бизнеса. 2017. № 1.
6. Бажанов С.В. Основные направления научного обеспечения борьбы с транснациональной организованной преступностью // Библиотека криминалиста. Научный журнал. 2016. № 6.
7. Бажанов С.В. Потенциал прокурорского надзора в досудебных стадиях уголовного процесса // Российский журнал правовых исследований. 2016. № 4.
8. Винокуров А.Ю. Философские подходы к науке о прокурорской деятельности // Российский журнал правовых исследований. 2017. № 1 (10). С. 139—142.
9. Заключение Счётной палаты РФ от 30.08.2013 № ЗСП-19/15-10 «На Отчёт об исполнении федерального бюджета за 2012 г.» // СПС «КонсультантПлюс».
10. Лебедева А.А. Актуальные вопросы имплементации международных стандартов в сфере противодействия невозвращению на территорию Российской Федерации средств в иностранной валюте // Международное уголовное право и международная юстиция. 2012. № 4.
11. Обзор состояния законности при осуществлении правоохранительными органами противодействия преступлениям, совершаемым в сфере банковской деятельности (Генеральная прокуратура РФ, 2017 г.).
12. Обобщенные данные отчета Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2015 г. // РГ. 2016. № 93 (6961).
13. Полный отчет Исследования по противодействию корпоративному мошенничеству // Сайт VEGAS LEX; см.: URL: <http://www.vegaslex.ru/text/71450> (дата обращения: 10.02.2017).

The State of Legality in the Credit and Banking Industry of the Russian Economy

Bazhanov S.V.,

Doctor of Law, Professor, Senior Counselor of Justice, Leading Researcher of the Department of Problems of Prosecutorial Oversight and the Rule of Law in the Economic Sphere of the Scientific Research Institute of the Academy of the Prosecutor General of the RF, Academician Peter's Academy of Arts and Sciences
E-mail: svb-1956@mail.ru

Abstract. This article is devoted to the state of legality in the credit and banking industry of the Russian economy. Despite the attention paid to its improvement, the situation in it remains unfavorable, the number of crimes committed are significant. According to the Prosecutor General's Office of the Russian Federation, since 2015, more than 70,000 reports of criminal encroachments related to banking have been received annually by law enforcement agencies. As a result of their consideration, only 36.7 thousand criminal cases were initiated in the expired 2016.

The widespread use of the facts of embezzlement of bank money by banks and their customers. Crimes of this category in 2015 — 2016 were found in most regions of the country. For their commission, organized criminal groups were often created, in the unlawful schemes of which «one-day firms» were involved. In order to facilitate the implementation of criminal intentions, the information constituting bank secrecy was illegally divulged, and financial accounting and reporting documents were falsified. Illegal actions of bank employees often led to a revocation of the credit organization's license and its subsequent bankruptcy.

Negative influence on the state of legality in the sphere in question is rendered by unlawful banking activity and illegal withdrawal of funds abroad. The effectiveness of disclosure of related crimes remains low. According to information provided by the prosecutors of the constituent entities of the Russian Federation, in 2016 year, according to the results of the preliminary investigation and inquiry, only 30.2 thousand criminal cases of the analyzed category were sent to the court (12.6%).

Keywords: bank, credit organization, legality, prosecutor's office, supervision, bank assets, «one-day firms», offshore zones.

References

1. Bazhanov S.V., Aleksandrova L.I., But N.D. i dr. Nezakonnyj vyvod bankovskikh aktivov za rubezh: pravovye i sotsialno-ekonomicheskie predposylki: monografiya / Pod red. S.V. Bazhanova. M.: MIGUP, 2016.

2. Bazhanov S.V., But N.D. Prichiny nezakonnogo vyvoda bankovskikh aktivov za rubezh: mnenie spetsialistov // Pravo i ekonomika. 2017. № 1.
3. Bazhanov S.V., But N.D. Sostoyanie zakonnosti v kreditno-finansovoj sfere v usloviyakh ekonomicheskogo krizisa // Bankovskoe pravo. 2016. № 2.
4. Bazhanov S.V., Vorontsov A.A. Pravovye sredstva vozvrata iz-za rubezha aktivov, poluchennykh v rezultate soversheniya korruptsionnykh prestuplenij i pravonarushenij // Uголовное судопроизводство: problemy teorii i praktiki. 2016. № 2.
5. Bazhanov S.V. Nezakonnij vyvod bankovskikh aktivov za rubezh: postanovka problemy // Bezopasnost biznesa. 2017. № 1.
6. Bazhanov S.V. Osnovnye napravleniya nauchnogo obespecheniya borby s transnatsionalnoj organizovannoj prestupnostyu // Biblioteka kriminalista. Nauchnyj zhurnal. 2016. № 6.
7. Bazhanov S.V. Potentsial prokurorskogo nadzora v dosudebnykh stadiyakh uголовного protsessa // Rossijskij zhurnal pravovykh issledovanij. 2016. № 4.
8. Vinokurov A.Yu. Filosofskie podkhody k nauke o prokurorskoj deyatel'nosti // Rossijskij zhurnal pravovykh issledovanij. 2017. № 1 (10). S. 139-142.
9. Zaklyuchenie Schtnoj palaty RF ot 30.08.2013 № ZSP-19/15-10 «Na Otchet ob ispolnenii federalnogo byudzheta za 2012 g.» // SPS «KonsultantPlyus».
10. Lebedeva A.A. Aktualnye voprosy implementatsii mezhdunarodnykh standartov v sfere protivodejstviya nevozvrashcheniyu na territoriyu Rossijskoj Federatsii sredstv v inostrannoj valyute // Mezhdunarodnoe uголовное pravo i mezhdunarodnaya yustitsiya. 2012. № 4.
11. Obzor sostoyaniya zakonnosti pri osuschestvlenii pravookhranitel'nymi organami protivodejstviya prestupleniyam, sovershaemym v sfere bankovskoj deyatel'nosti (General'naya prokuratura RF, 2017 g.).
12. Obobshchennyye dannyye otcheta Gosudarstvennoj korporatsii «Agentstvo po strakhovaniyu vkladov» za 2015 g. // RG. 2016. № 93 (6961).
13. Polnyj otchet Issledovaniya po protivodejstviyu korporativnomu moshennichestvu // Sajt VEGAS LEX; sm.: URL: <http://www.vegalex.ru/text/71450> (data obrascheniya: 10.02.2017).