

## КРИМИНАЛИСТИКА

УДК 343.9:336.71

*Г. В. Аверкова*

### **Классификации банковских документов и их значение для расследования преступлений в сфере банковской деятельности**

В статье рассматриваются особенности криминалистических классификаций банковских документов при совершении преступлений в сфере банковской деятельности. Приводятся классификации банковских документов. Определено значение и подчеркивается важность использования следователем приведенных классификаций при расследовании названной категории преступлений.

In the article is devoted to the peculiarities of criminalistics classifications of banking documents in the commission of crimes in the banking sector. There are classification of banking documents are given. The value is defined and importance emphasized of using by investigator of the above classifications in the investigation of this crimes category.

*Ключевые слова:* документы, классификация, банковские документы, банковская деятельность, расследование преступлений.

*Key words:* documents, classification, banking documents, banking sector, investigation of crimes.

На первоначальном этапе расследования преступлений в сфере банковской деятельности значительную трудность для следователя представляет поиск криминалистически значимой информации о совершенном преступлении. Сложность поиска обусловлена необходимостью исследования большого объема информации, представленной в форме различного рода документов, используемых в банковской деятельности.

А.Ф. Волынский и В.А. Прорвич обратили внимание на то, что «следователю сложно определить, какие именно документы необходимо получить в результате производства следственных действий для надлежащего формирования

уголовного дела. Для этого необходима не только разработка уголовно-правовой и криминалистической характеристик соответствующих преступлений, но и создание разнообразных классификаторов, позволяющих выявить в документах различного вида необходимые сведения о юридических фактах» [3].

Первоначальным этапом в создании таких классификаторов, по нашему мнению, должно стать создание по возможности полных классификаций документов, используемых при расследовании преступлений в сфере банковской деятельности.

Разработкой вышеуказанных классификаций занимались М.В. Белов [1, с. 129–130], А.Г. Волеводз [2], Н.А. Данилова [6, с. 348–350], О.А. Луценко [7, с. 116–117], О.Г. Никульшина [8, с. 44–70], А.В. Шмонин [12, с. 171–173] и другие. Как правило, каждым из них были определены соответствующие основания для классификации.

Документы, используемые при совершении преступлений в сфере банковской деятельности (далее также – банковские документы), могут быть классифицированы в криминалистике по общим для всех существующих документов основаниям [4, с. 10–16]. Общие классификации закономерно являются основой для дальнейшего создания их специальных видов, характерных для той или иной сферы экономической деятельности.

Важнейшее значение для криминалистической классификации документов по видам осуществляемой деятельности, в том числе банковской деятельности, имеет классификация документов на внешние и внутренние. «К внешним относятся документы, поступающие из других организаций, предприятий, учреждений, к внутренним – документы, которые создаются и применяются внутри данного учреждения» [5, с. 15]. Критерием изложенной классификации является место возникновения документа. По нашему мнению, это то место, где документ приобрел надлежащее и необходимое оформление, в том числе его подписание, утверждение и/или согласование соответствующим органом, позволяющее отнести данный документ к определенному виду.

Теоретическое значение данной классификации состоит в том, что она позволяет выделить среди документов, характерных для определенного вида деятельности, соответствующие классификации документов с целью дальнейшего построения классификаций более низкого уровня.

Практическое значение находит свое выражение, во-первых, в определении места возникновения документа и его взаимосвязи с обстановкой совершения преступления, во-вторых, в выполнении поисковой функции – ограничении круга исследуемых документов при собирании доказательств.

С учетом специфики банковской деятельности представляется необходимым уточнить данную классификацию применительно к документам, используемым при совершении преступлений в сфере банковской деятельности, и подразделить рассматриваемые документы на три группы:

- разработанные банком для осуществления своей деятельности, включая документы, требующие согласования/утверждения, подписания иными лицами/органами власти для придания документу юридической силы;

- совместные документы, т. е. имеющие одновременно признаки двух ранее изложенных групп, а именно, созданные банком совместно с другими субъектами. К данной группе относятся соглашения, договоры и иные многосторонние документы;

- разработанные иными лицами, включая клиентов, контрагентов банка, и вовлеченные в банковскую деятельность. К названным документам можно отнести протоколы клиентов банка о предварительном согласии на совершение кредитных и обеспечительных сделок и прочие документы, изготовленные клиентами и контрагентами для осуществления своей деятельности и совместные документы с третьими лицами.

Несмотря на то что следующая классификация банковских документов имеет терминологическую схожесть с общей классификацией документов по месту их возникновения, она имеет иное классификационное основание, которым является сфера функционирования банковского документа.

Исходя из вышесказанного и учитывая ранее предложенные авторами классификации, банковские документы предлагается разделить следующим образом: 1) документы, необходимые для функционирования банка как юридического лица и касающиеся внутренней деятельности банка (далее – внутренние банковские документы) и 2) документы, необходимые для оказания банком финансовых и иных услуг, касающиеся внешней (лицензируемой) деятельности банка (далее – внешние банковские документы).

I. Внутренние банковские документы в свою очередь подразделяются на следующие группы<sup>1</sup>:

1.1. *корпоративные* – документы, подтверждающие создание банка, его регистрацию как кредитной организации в Банке России и как юридического лица в налоговом органе, лицензирование его деятельности в Банке России;

---

<sup>1</sup> Мы не выделяем в самостоятельную группу внутренних документов, которая у ряда авторов называется «документы делопроизводства», поскольку существующая официальная переписка ведется в любом случае в связи с элементами внутренней деятельности банка, либо внешней, что предполагает ее органичное включение в соответствующий блок документов.

возможную реорганизацию, проведение эмиссии ценных бумаг (акций) при первичном и последующем размещении выпусков ценных бумаг, списки аффилированных лиц банка, ежеквартальные отчеты эмитента (банка), предварительное согласование Федеральной антимонопольной службой и Банком России приобретения более 5 % акций/долей в уставном капитале банка потенциальными акционерами/участниками, оплату уставного капитала банка; документы реестра акционеров/списка участников, образование коллегиальных органов банка: совета директоров, правления, ревизионной комиссии; назначение/избрание председателя правления; документы, подтверждающие согласование с Банком России кандидатов избираемых/назначаемых на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации и руководителей, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера филиала; документы об открытии обособленных структурных подразделений банка (филиалов и представительств); решения, принятые коллегиальными органами Банка, в том числе об одобрении крупных сделок, сделок с заинтересованностью; решения относительно участия в уставных капиталах иных обществ, выплаты дивидендов и др.

Основным отличием корпоративных банковских документов от корпоративных документов обществ, осуществляющих иные виды деятельности, является особый порядок создания и функционирования банка как юридического лица, наделенного специальной правоспособностью, в силу осуществления лицензируемой деятельности, в связи с чем перечень банковских документов в этой группе более широкий и специфичный;

1.2. *документы бухгалтерского учета операций, связанных с внутренней деятельностью банка*, отражающие учет основных средств, начисление заработной платы, премий, иных выплат, учет расходов по хозяйственным договорам в рамках обеспечения хозяйственной деятельности банка, документы бухгалтерской и налоговой отчетности;

1.3. *документы структурных подразделений банка, осуществляющих сопровождение внутренней деятельности банка*: кадровые документы банка; судебные дела, исполнительные документы, поступившие в банк, документы подразделения информационных технологий, службы безопасности, отдела инкассации банка, охраны, административно-хозяйственного отдела, отдела маркетинга и других служб;

1.4. *нормативные и организационно-распорядительные документы банка*: регламенты, положения, регулирующие внутренние организационные процессы и бизнес-процессы, приказы, распоряжения, протоколы заседаний

действующих комиссий, совещаний руководителей структурных подразделений банка;

1.5. *документы по операционной деятельности банка по его корреспондентскому счету в Банке России и субсчетам филиалов банка;*

1.6. *документы по организации синдицированных займов банка и долгосрочных размещений;*

1.7. *документы надзорных, контролирующих и иных органов, к которым относятся документы Банка России, Роспотребнадзора, Роспожнадзора, налогового органа и иных государственных органов, созданных в связи с несоблюдением банком законодательства и привлечения его к ответственности, также в эту группу входят документы внутренних проверок службы внутреннего контроля и службы безопасности, в том числе информационной, акты проверок ревизионной комиссии банка и аудиторской проверки;*

1.8. *документы, содержащие отчетность по всем видам банковской деятельности перед Банком России и Федеральной службой по финансовому мониторингу.*

II. Внешние банковские документы подразделяются на следующие группы:

2.1. *документы по кредитной деятельности:*

2.1.1. *документы по розничному кредитованию: а) документы по ипотечному кредитованию; б) документы по автокредитованию; в) документы по кредитованию для потребительских целей;*

2.1.2. *документы по корпоративному кредитованию: а) документы по кредитованию крупных корпоративных клиентов; б) документы по кредитованию малого и среднего бизнеса.*

2.2. *документы по операционной деятельности:*

2.2.1. *документы по операциям и сделкам, совершаемым физическими лицами: а) документы по привлечению во вклады денежных средств и драгоценных металлов; б) документы по текущим и валютным счетам; в) документы по расчетам с использованием пластиковых карт (дебетовым и кредитным); г) документы по аренде индивидуального банковского сейфа;*

2.2.2. *документы по операциям, совершаемым юридическими лицами: а) документы по привлечению во вклады денежных средств и драгоценных металлов; б) расчетные, валютные, накопительные счета, счета доверительного управления и др. счета, включая расчетные (платежные) документы по операциям, совершаемым по указанным счетам; в) документы по корпоративным пластиковым картам; г) документы по предоставлению банковских гарантий;*

д) документы по конверсионным операциям (валютообменные операции, совершаемые регулярно организациями-импортерами или экспортерами по внешнеторговым контрактам);

2.3. *документы финансового мониторинга и валютного контроля;*

2.4. *кассовые документы;*

2.5. *документы по операциям с ценными бумагами клиентов банка* (деятельность банка как профессионального участника рынка ценных бумаг): а) документы по депозитарной деятельности; б) документы по брокерской деятельности; в) документы по дилерской деятельности;

2.6. *документы бухгалтерского учета операций, связанных с внешней деятельностью банка:* учет клиентских операций, движение денежных средств.

Важное значение для расследования преступлений приобретает классификация банковских документов по времени их создания/представления: 1) банковские документы, предшествующие совершению банковской операции (сделке); 2) банковские документы, оформляющие совершение банковской операции (сделки); 3) банковские документы, созданные/представленные после совершения банковской операции (сделки), сопровождение операции (сделки).

Оценка банковских документов с точки зрения данной классификации даст возможность следователю установить время появления умысла на совершение преступления и, как следствие, поможет доказать вину преступника или подтвердить ее отсутствие.

Установление личности лица, которому банком предоставляется соответствующая финансовая услуга, является обязательным условием ее оказания, в связи с чем документы можно подразделить: а) на документы, связанные с идентификацией клиента, представителя клиента, конечного бенефициара и выгодоприобретателя; б) документы, отражающие непосредственное совершение соответствующей банковской операции (сделки).

Существенное значение классификации по категории доступа к документам на общедоступные и с ограниченным доступом [11, с. 21] обусловлено наличием особенностей получения в ходе предварительного следствия информации, составляющей различные виды тайн.

К документам с ограниченным доступом относятся документы, содержащие конфиденциальную информацию. При этом конфиденциальность информации представляет собой обязательное для выполнения лицом,

получившим доступ к определенной информации, требование не передавать такую информацию третьим лицам без согласия ее обладателя [10].

Исходя из содержания в документах конфиденциальной информации, можно выделить их следующие группы/подгруппы:

- документы, содержащие банковскую тайну: сведения об операциях, счетах и вкладах клиентов, и корреспондентах банка, а также персональные сведения о клиентах. Действующее законодательство разрешает банкам относиться к информации, составляющей банковскую тайну, иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией, если это не противоречит Федеральному закону Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» [9];

- документы, содержащие коммерческую тайну, в которые включена информация, при распространении которой ее получатель потенциально может получить коммерческую выгоду и в отношении названной информации введен режим коммерческой тайны. Это может быть информация о привлекаемом банком синдицированном кредите и др.;

- документы, содержащие инсайдерскую информацию, разглашение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров. Указанная информация в силу ее доступности ограниченному кругу лиц в банке позволяет получить временное преимущество на рынке ценных бумаг. Иллюстрацией может служить информация о слияниях/поглощениях и прочая информация, ставшая известной банку как профессиональному участнику рынка ценных бумаг;

- документы, содержащие персональные данные: информацию о персональных данных работников банка, клиентов и иных лиц, передавших свои персональные данные в банк, или полученные банком из иных источников в связи с деятельностью банка и позволяющие однозначно идентифицировать человека, например, фамилия, имя, отчество и дата рождения/паспортные данные/фотография, фамилия, имя, отчество и номер счета и др.;

- документы, содержащие карточные данные (пластиковые карты), а именно такую идентификационную информацию, как номер кредитной карты, совместно или без следующих полей: срок действия карты, имя владельца, CVV/CVV2 коды (англ. Card Verification Value)<sup>2</sup>, персональные идентификационные номера (далее – ПИН) и прочие данные. Атрибуты пластиковых карт

---

<sup>2</sup> В пер. с англ. – трёхзначный код проверки подлинности карты платёжной системы Visa.

определяются стандартом платежных систем Payment Card Industry Security Standards (далее – PCI DSS)<sup>3</sup>;

- документы, содержащие информацию, признанную иными лицами защищаемой, полученную банком от третьих лиц в силу закона или договора (например, соглашения о конфиденциальности, устанавливающего режим использования и передачи полученной банком информации);

- документы, содержащие информацию, признанную банком защищаемой, которая может предоставить возможность преступникам получить доступ к внутренним ресурсам банка, учитывая знание ими процессов и инфраструктуры банка.

Знание следователем изложенных классификаций документов и использование их при расследовании преступлений в сфере банковской деятельности позволит:

- выявить направления поиска искомой информации, содержащейся в документах, возможные места нахождения таких документов. Например, местом хранения документов бухгалтерского учета банка может являться помещение, в котором расположено структурное подразделение банка – бухгалтерия или архивный отдел. Однако в данных подразделениях хранится большое количество документов. В этом случае сведения о классификациях банковских бухгалтерских документов позволят следователю с помощью специалиста оперативно установить места возможного нахождения интересующих документов;

- разграничить соответствующие виды документов и определить процессуальный порядок их получения: путем направления запроса о предоставлении документов или производства такого следственного действия, как выемка. При планировании расследования следователем должен учитываться временной фактор, связанный с необходимостью возбуждения перед судом ходатайства о производстве выемки документов, содержащих государственную или иную охраняемую федеральным законом тайну, а также документов, содержащих информацию о вкладах и счетах граждан в банках и иных кредитных организациях;

- надлежало исследовать соответствующие документы, выявлять закономерности их появления и обращения, определять возможность их использования в качестве доказательств.

---

<sup>3</sup> В пер. с англ. – стандарт безопасности данных индустрии платежных карт.



### Список литературы

1. Белов М. В. Основы расследования хищений, совершаемых работниками банков с использованием служебного положения: дис. ... канд. юрид. наук. – Саратов, 2000.
2. Волеводз А.Г. Финансовые механизмы легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, связанные с их переводом за границу // Банковское право. – 2012. – № 3.
3. Волынский А.Ф., Прорвич В.А. О подготовке кадров криминалистов и судебных экспертов для раскрытия и расследования преступлений в сфере экономики // Юрид. образование и наука. – 2014. – № 2.
4. Воробьева И.Б. Криминалистика: техническое исследование документов: учеб. пособие. – Саратов: Изд-во Саратов. гос. акад. права, 2011.
5. Воробьева И.Б. Техническая подделка документов: способы, признаки, криминалистическое исследование. – М.: Юрлитинформ, 2013.
6. Данилова Н.А. Методика расследования преступлений в сфере банковской деятельности: вопросы теории и практики: дис. ... д-ра юрид. наук. – СПб., 2006.
7. Луценко О.А. Расследование хищений в сфере банковской деятельности: дис. ... канд. юрид. наук. – Краснодар, 1998.
8. Никульшина О.Г. Исследование банковских документов в уголовном судопроизводстве: дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2003.
9. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016) // КонсультантПлюс: справ.- правовая система.
10. Об информации, информационных технологиях и о защите информации: федер. закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 19.12.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // КонсультантПлюс: справ.- правовая система.
11. Сабитова Е.Ю. Документы как объективный признак составов преступлений: дис. ... канд. юрид. наук. – Саратов, 2005.
12. Шмонин А.В. Общие положения методики расследования преступлений, совершаемых с использованием банковских технологий: дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 2007.

### **История развития законодательства, регулирующего осуществление медицинской деятельности в России**

В настоящей статье исследуются исторические аспекты формирования медицинского права, актуализируются основные нормативно-правовые акты России в сфере здравоохранения. Выделено четыре хронологических этапа развития российского законодательства в области медицинской деятельности.

The present paper observes historical aspects of the formation of medical law as a separate branch of law and highlights the main normative legal acts of Russian Federation in the sphere of healthcare within the historical framework. Four chronological stages of development of the Russian legislation in the field of medical activity are allocated.

*Ключевые слова:* медицинское право, отрасль права, история развития законодательства, здравоохранение, ответственность медицинских организаций.

*Key words:* legislation, multilevel system, healthcare, responsibility of medical organizations, dispute resolution.

В настоящее время активно развивается отрасль медицинского права, представляющая собой совокупность норм, регулирующих отношения в сфере здравоохранения. Интерес к данному явлению в первую очередь обусловлен запросом общества на создание прозрачной системы, регламентирующей деятельность медицинских работников и организаций, позволяющей повысить качество оказываемой медицинской помощи и услуг.

Принятие огромного массива законодательных актов, направленных на регламентацию общественных отношений в сфере здравоохранения, вызывает пристальное внимание к данной проблематике юридического научно-экспертного сообщества. В первую очередь дискуссионным является сам термин «медицинское право». Так, например, А.А. Рерихт отмечает, что «медицинское право, поскольку признается его существование, находится лишь в состоянии