



Научная статья

УДК 33.336

<https://doi.org/10.24412/2073-0454-2023-5-258-265>

EDN: <https://elibrary.ru/snnahj>

ИПОН: 2003-0059-5/23-817

MOSURED: 77/27-003-2023-05-016

## Анализ и оценка экономических преступлений в финансово-кредитной сфере

Андрей Владимирович Минаков<sup>1</sup>, Людмила Николаевна Иванова<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup> Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, Москва, Россия

<sup>1</sup> [minakov-info@yandex.ru](mailto:minakov-info@yandex.ru)

<sup>2</sup> [nxt200@yandex.ru](mailto:nxt200@yandex.ru)

**Аннотация.** Рассматривается противодействие экономическим преступлениям, совершаемым в финансово-кредитной сфере как важнейшая составляющая обеспечения экономической безопасности России. Анализируется динамика совершения экономических преступлений в финансово-кредитной сфере России, оценка сопровождающего их материального ущерба, а также выявляются причины, препятствующие совершенствованию противодействия экономическим преступлениям для дальнейшего укрепления экономической безопасности страны. В ходе исследования применялись как общенаучные, так и специально-научные методы. Поставлены и решены следующие задачи исследования: определить сущность и дать классификацию экономических преступлений в финансово-кредитной сфере, проанализировать динамику их выявления, выделить проблемы, препятствующие успешному противодействию экономическим преступлениям в финансово-кредитной сфере России. Область применения: разработка перспективных направлений повышения устойчивости финансово-кредитной сферы России. Важнейшие выводы: в 2022 г. эффективность работы подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции возросла, сокращается количество выявляемых экономических преступлений в финансово-кредитной сфере, уменьшается нанесенный ущерб. Однако, существуют неиспользованные возможности совершенствования борьбы с экономическими преступлениями в финансово-кредитной сфере.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, экономические преступления, финансово-кредитная сфера, страхование, банковская сфера

**Для цитирования:** Минаков А. В., Иванова Л. Н. Анализ и оценка экономических преступлений в финансово-кредитной сфере // Вестник Московского университета МВД России. 2023. № 5. С. 258–265. <https://doi.org/10.24412/2073-0454-2023-5-258-265>. EDN: SNNAHJ.

Original article

## Analysis and evaluation of economic crimes in the financial and credit sphere

Andrey V. Minakov<sup>1</sup>, Lyudmila N. Ivanova<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup> Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V.Ya. Kikot', Moscow, Russia

<sup>1</sup> [minakov-info@yandex.ru](mailto:minakov-info@yandex.ru)

<sup>2</sup> [nxt200@yandex.ru](mailto:nxt200@yandex.ru)

**Abstract.** Counteraction to economic crimes committed in the financial and credit sphere is considered as the most important component of ensuring the economic security of Russia. The dynamics of the commission of economic crimes in the financial and credit sphere of Russia is analyzed, the assessment of the accompanying material damage, as well as the reasons preventing the improvement of countering economic crimes for further strengthening the economic security of the country are identified. In the course of the study, both general scientific and special scientific methods were used. The following research tasks were set and solved: to determine the essence and give a classification of economic crimes in the financial and credit sphere, to analyze the dynamics of their detection, to identify problems that hinder the successful counteraction of economic crimes in the financial and credit sphere of Russia. Scope of application: development of promising directions for improving the stability of the financial and credit sphere of Russia. The most important conclusions: in 2022 the efficiency of the economic security and anti-corruption units has increased, the number of detected economic crimes in the financial and credit sphere is decreasing, and the damage caused is decreasing. However, there are untapped opportunities to improve the fight against economic crimes in the financial and credit sphere.

**Keywords:** economic security, economic crimes, financial and credit sector, insurance, banking sector

**For citation:** Minakov A. V., Ivanova L. N. Analysis and evaluation of economic crimes in the financial and credit sphere. Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2023;(5):258–265. (In Russ.). <https://doi.org/10.24412/2073-0454-2023-5-258-265>. EDN: SNNAHJ.

© Минаков А. В., Иванова Л. Н., 2023



Поддержание и укрепление экономической безопасности в Российской Федерации в условиях уже существующего санкционного давления тесно связано с обеспечением устойчивости, надежности финансово-кредитной сферы государства. Стабильное функционирование финансово-кредитной сферы позволяет создавать «лучшие условия для развития производственных связей и товарооборота, модернизации производства, обновления основного капитала, создания новых продуктов и услуг» [4, с. 257]. Финансово-кредитная сфера находится во взаимосвязи со всеми элементами экономической безопасности страны [10, с. 21]:

1) экономическая независимость. Санкционное давление препятствует доступу России к мировому финансовому рынку, при этом потребность в долгосрочных ресурсах для успешной структурной трансформации возрастает. Устойчивое функционирование национальной финансово-кредитной сферы позволяет удовлетворить потребность реального сектора экономики России в ресурсах, что является важной составляющей обеспечения экономической безопасности страны;

2) стабильность и устойчивость национальной экономики, что предполагает в том числе защиту собственности во всех ее формах и противодействие криминальной активности. От состояния финансово-кредитной сферы в значительной степени зависят возможности России успешно противостоять внешнему давлению и вернуться на траекторию устойчивого социально-экономического развития;

3) способность к саморазвитию и прогрессу. Финансово-кредитная сфера страны непрерывно эволюционирует, перестраивается в ответ на влияние внешних и внутренних факторов, стремясь стать более устойчивой и выполнить в полной мере возложенные на нее функции. Также финансово-кредитная сфера влияет и на развитие российской экономики, определяя ее динамику и позволяя задействовать существующие резервы.

При этом значительную угрозу для финансово-кредитной сферы, а также для элементов экономической безопасности Российской Федерации, перечисленных выше, представляют экономические преступления. В Стратегии экономической безопасности Российской Федерации до 2030 г. высокий уровень криминализации и коррупции в экономической сфере рассматривается как один из важнейших вызовов,

препятствующих повышению защищенности национальной экономики [1]. Нарушается безопасность финансово-кредитной сферы, которую предлагается рассматривать как специфический вид деятельности при осуществлении банковских, страховых операций, а также операций с ценными бумагами, позволяющий как обеспечивать саморазвитие и устойчивость финансово-кредитной сферы, так и предупреждать совершение в ней финансовых правонарушений и экономических преступлений.

Экономические преступления в финансово-кредитной сфере, с нашей точки зрения, представляют собой «общественно опасные деяния, посягающие на законодательно урегулированные экономические отношения, обеспечивающие нормальное функционирование финансово-кредитной сферы Российской Федерации» [6, с. 83]. Общепринятой классификации экономических преступлений в финансово-кредитной сфере в научной литературе нет. Так, Н. В. Пряхина предлагает классифицировать совершаемые экономические преступления в зависимости от субъекта: экономические преступления, совершаемые высшим руководством организаций финансово-кредитной сферы; преступления, совершаемые служащими финансово-кредитных организаций; преступления, совершаемые клиентами либо же сторонними лицами (например, хакеры либо кардеры) [9, с. 262]. Заслуживает внимания подход А. Ю. Олимпиева и А. Ю. Александровой, по мнению которых в основе классификации экономических преступлений лежат положения гл. 22 Уголовного кодекса РФ «Преступления в сфере экономической деятельности» [8, с. 147]. Однако предложенная данными исследователями классификация ориентирована исключительно на банковскую сферу. С нашей точки зрения, экономические преступления, совершаемые в финансово-кредитной сфере, целесообразно дифференцировать по ее элементам (табл. 1).

Ответственность, установленная за экономические преступления в финансово-кредитной сфере России, является достаточно жесткой, нацеленной не допускать их совершения и уменьшить наносимый ими ущерб. Опасность экономических преступлений в финансово-кредитной сфере отражается в следующих положениях:

1) ухудшается стабильность и устойчивость финансово-кредитной сферы, что создает дополнительные угрозы для экономической безопасности России в условиях санкционного давления;



Таблица 1.

**Классификация экономических преступлений в финансово-кредитной сфере по ее элементам**

| Элемент            | Экономические преступления                                                                                                                        | Установленная ответственность                                                                                                                                                              |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Банковская сфера   | Незаконная банковская деятельность (ст. 172 УК)                                                                                                   | Принудительные работы на срок до пяти лет, лишение свободы на срок до семи лет, штраф в размере до 1 млн руб.                                                                              |
|                    | Фальсификация финансовых документов учета и отчетности (ст. 172.1 УК)                                                                             | Лишение свободы на срок до семи лет, штраф в размере до 5 млн руб., лишение права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет           |
|                    | Организация деятельности по привлечению денежных средств и иного имущества (ст. 172.2 УК)                                                         | Штраф в размере до 1,5 млн руб., лишение свободы на срок до шести лет, ограничение свободы на срок до двух лет, принудительные работы на срок до пяти лет                                  |
|                    | Невнесение в финансовые документы сведений о размещенных физическими лицами и индивидуальными предпринимателями денежных средствах (ст. 172.3 УК) | Штраф в размере до 5 млн руб., лишение права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, лишение свободы на срок до семи лет           |
|                    | Незаконное получение кредита (ст. 176 УК)                                                                                                         | Обязательные работы, штраф, лишение свободы на срок до пяти лет, арест на срок до шести месяцев                                                                                            |
|                    | Мошенничество в сфере кредитования (ст. 159.1 УК)                                                                                                 | Лишение свободы на срок до десяти лет, штраф, ограничение свободы на срок до двух лет                                                                                                      |
| Страхование        | Мошенничество в сфере страхования (ст. 159.5 УК)                                                                                                  | Лишение свободы на срок до десяти лет, штраф, ограничение свободы на срок до двух лет                                                                                                      |
| Рынок ценных бумаг | Злоупотребления при эмиссии ценных бумаг (ст. 185 УК)                                                                                             | Штраф, принудительные работы на срок до трех лет, лишение свободы на срок до трех лет                                                                                                      |
|                    | Другие экономические преступления на рынке ценных бумаг (ст. 185.1–185.6 УК)                                                                      | Преимущественно наказываются штрафом, возможно назначение принудительных работ или лишения свободы с лишением права занятия определенных должностей либо ведения определенной деятельности |

Источник: сост. авт. на основе [2].

2) материальный ущерб от экономических преступлений в финансово-кредитной сфере является значительным, а его покрытие за счет арестованного имущества, ценностей, денежных средств не всегда является возможным;

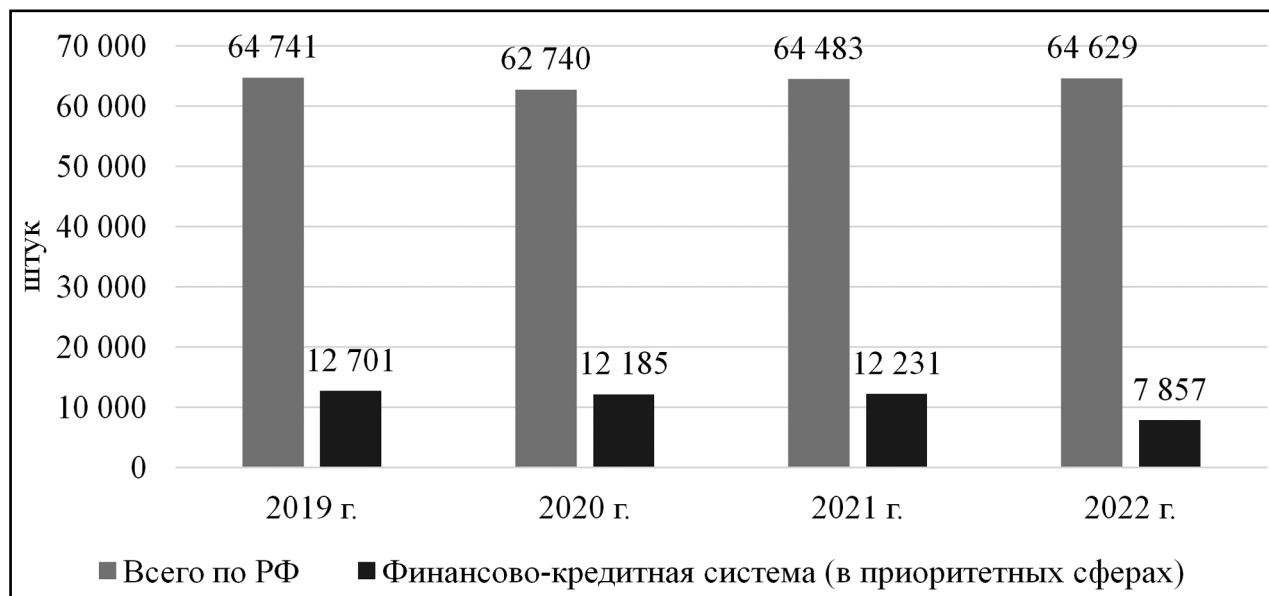
3) расследование экономических преступлений в финансово-кредитной сфере требует от сотрудников подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции специальных знаний и компетенций, а также обширного опыта.

Динамика количества преступлений экономической направленности в Российской Федерации в целом и в финансово-кредитной системе приведена на рис. 1.

Как видно из рис. 1, общее количество зарегистрированных преступлений экономической направленности в Российской Федерации снижается в 2020 г. с 64 741 до 62 740, но с 2021 г. медленно повышается (с 62 740 преступлений в 2020 г. до 64 629 преступлений в 2022 г.). Также на графике представлено количество

зарегистрированных преступлений, по которым следствие является обязательным в приоритетных сферах экономической деятельности. Из графика видно, что количество снижается в 1,61 раз (с 12 701 до 7857), но во многом это связано с изменением алгоритма расчета и отнесения преступлений к приоритетной сфере. При этом ущерб от экономических преступлений в финансово-банковской системе вносит значительный вклад в формирование общего материального ущерба от экономических преступлений (рис. 2).

Как видно из рис. 2, материальный ущерб, нанесенный экономическими преступлениями в финансово-кредитной системе, в 2019 г. составил 61 млрд руб. или 30,5 %, в 2020 г. составил 104,1 млрд руб. или 42,2 % общей величины материального ущерба от преступлений экономической направленности. Однако, в 2021 г. величина материального ущерба, нанесенного экономическими преступлениями в финансово-кредитной системе России, многократно возросла и достигла

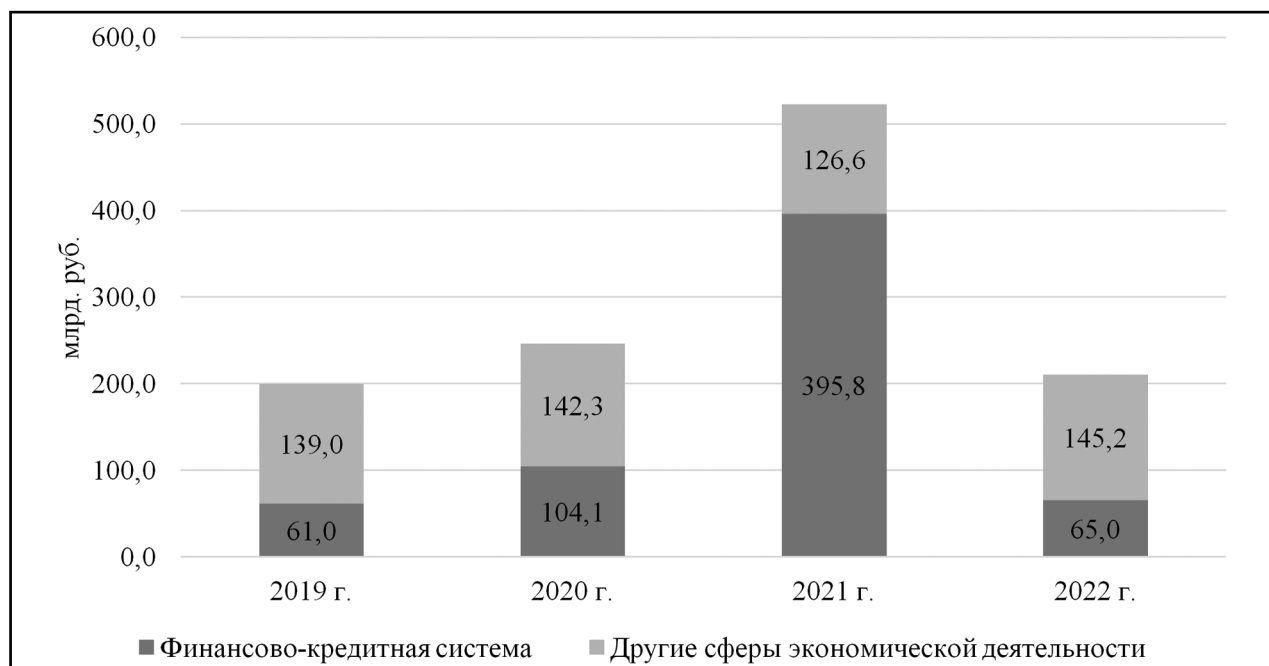


**Рис. 1. Динамика количества зарегистрированных преступлений экономической направленности в Российской Федерации и в финансово-кредитной системе страны**

Источник: сост. авт. на основании Сведений о результатах работы подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции РФ за 2019–2022 гг.

395,8 млрд руб. По итогам 2021 г. экономические преступления в финансово-кредитной системе повлекли за собой более 75 % совокупного материального ущерба от преступлений экономической направленности в РФ, в результате чего подразделения экономической безопасности и противодействия коррупции активизировали свою деятельность, направленную как на раскрытие преступлений в финансово-кредитной си-

стеме, так и на их профилактику. Как верно замечает российский исследователь К. В. Калашников, такие преступления часто «совершаются организованными группами с участием работников (руководителей) финансово-кредитных учреждений или при их попустительстве. Субъектами указанных преступлений, успешно осуществляющими преступную деятельность, часто бывают бывшие банковские работники, сотруд-



**Рис. 2. Динамика материального ущерба от экономических преступлений в Российской Федерации за 2019–2022 гг., млрд руб.**

Источник: сост. авт. на основании Сведений о результатах работы подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции РФ за 2019–2022 гг.



ники правоохранительных органов, служащие налоговой инспекции, которые благодаря своим профессиональным навыкам посвящены в тонкости указанной специфической интеллектуальной преступной деятельности» [5, с. 152]. Однако, правоохранительные органы постоянно совершенствуют методы борьбы с экономическими преступлениями в финансово-кредитной сфере, все более широкое применение получают цифровые технологии, улучшается нормативное регулирование противодействия экономическим преступлениям. В 2022 г. ущерб от экономических преступлений в финансово-кредитной системе России сократился до 65 млрд руб. или 30,9 % совокупного материального ущерба от экономических преступлений по всем сферам экономической деятельности.

Целесообразно также рассмотреть динамику количества выявления отдельных разновидностей экономических преступлений в финансово-кредитной сфере Российской Федерации, а также впоследствии оценить их негативное влияние на экономику России в виде наносимого незаконными действиями материального ущерба. Данные о составе экономических преступлений, выявленных в финансово-кре-

дитной сфере Российской Федерации, приведены в табл. 2.

Как видно из табл. 2, в финансово-кредитной сфере России наблюдается положительная тенденция сокращения количества случаев мошенничества в сфере кредитования, что является следствием улучшения работы подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции, а также совершенствования законодательной базы в области совершения кредитных операций. В то же время, в 2022 г. допущено увеличение количества случаев мошенничества в сфере страхования — 169 случаев против 149 случаев в 2021 г. Успешно ведется борьба с незаконной банковской деятельностью. «Особенностью рассматриваемой категории преступлений выступает групповой характер их совершения, что обусловлено сложностью механизма преступления, его масштабностью и многоэтапностью, необходимостью вовлечения большого количества лиц как совершающих преступление, так и заказчиков незаконных банковских услуг» [7, с. 16]. Если в 2020 г. было зарегистрировано 153 случая ведения незаконной банковской деятельности, то в 2022 г. — уже 130 случаев.

Таблица 2.

*Динамика состава важнейших экономических преступлений, выявленных в финансово-кредитной сфере Российской Федерации за 2019–2022 гг.*

| Разновидности преступлений                             | 2019 г.                 |            | 2020 г.                 |            | 2021 г.                 |            | 2022 г.                 |            |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
|                                                        | Количество преступлений | Уд. вес, % | Количество преступлений | Уд. вес, % | Количество преступлений | Уд. вес, % | Количество преступлений | Уд. вес, % |
| Мошенничество в сфере кредитования                     | 100                     | 19,7       | 90                      | 17,5       | 59                      | 16,8       | 53                      | 14,3       |
| Мошенничество в сфере страхования                      | 181                     | 35,6       | 250                     | 48,5       | 149                     | 42,3       | 169                     | 45,7       |
| Незаконная банковская деятельность                     | 183                     | 36,0       | 153                     | 29,7       | 133                     | 37,8       | 130                     | 35,1       |
| Фальсификация финансовых документов учета и отчетности | 3                       | 0,6        | 6                       | 1,2        | 1                       | 0,3        | 7                       | 1,9        |
| Незаконное получение кредита                           | 41                      | 8,1        | 16                      | 3,1        | 10                      | 2,8        | 11                      | 3,0        |
| Итого                                                  | 508                     | 100,0      | 515                     | 100,0      | 352                     | 100,0      | 370                     | 100,0      |

Источник: сост. авт. на основании Сведений о результатах работы подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции РФ за 2019–2022 гг.



Положительным результатом деятельности подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции видится также уменьшение количества случаев незаконного получения кредита до 11 случаев в 2022 г. против 16 случаев в 2020 г., но это меньше данных за 2019 г. (41 преступление). Данные о материальном ущербе, нанесенном при совершении различных экономических преступлений в финансово-кредитной сфере России, приведены в табл. 3.

Из табл. 3 видно, что экономические преступления, связанные с совершением кредитных операций, влекут за собой значительный материальный ущерб. Величина материального ущерба от мошенничества в сфере кредитования в 2022 г. достигла 3296,1 млн руб., от незаконного получения кредита — 1030,8 млн руб. При этом размер причиненного материального ущерба, связанного с незаконной банковской деятельностью, сравнительно мал — 2,5 млн руб. по итогам 2022 г. Следует отметить, что материальный ущерб от мошенничества в сфере страхования в 2022 г. также значительно сократился и составил 41,1 млн руб. против 53 млн руб. в 2020 г. и 81,4 млн руб. в 2021 г., но он ниже показателей 2019 г. (420,8 млн руб.). Динамика количества лиц, совершивших преступления экономи-

ческой направленности в финансово-кредитной системе России, приведена на рис. 3.

Из рис. 3 видно, что количество лиц, совершающих преступления экономической направленности (в том числе экономические преступления в финансово-кредитной сфере), несмотря на снижение в 2022 г., остается существенным. Совершенствование борьбы с экономическими преступлениями в финансово-кредитной сфере РФ в условиях санкционного давления осложняется следующими важнейшими факторами:

1) длительность расследования, что связано с необходимостью исследования значительных объемов финансовой информации, проведения ряда экспертиз, значительным количеством юридических и физических лиц, участвующих в построении незаконных схем;

2) вовлечение в экономические преступления работников финансово-кредитных организаций России, обладающих необходимыми специальными знаниями, а также обязанных по долгу службы осуществлять контроль за совершаемыми финансовыми операциями;

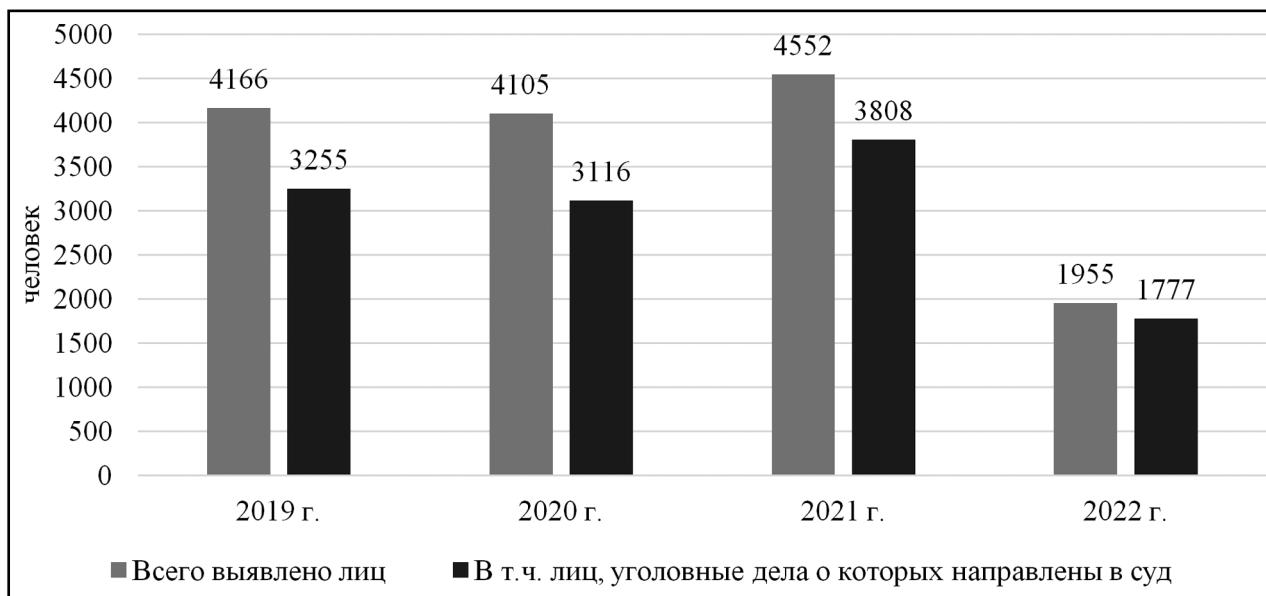
3) активное противодействие проводимым расследованиям со стороны преступных сообществ, воз-

Таблица 3.

*Динамика материального ущерба от важнейших экономических преступлений, выявленных в финансово-кредитной сфере Российской Федерации за 2019–2022 гг.*

| Разновидности преступлений         | 2019 г.                      |            | 2020 г.                      |            | 2021 г.                      |            | 2022 г.                      |            |
|------------------------------------|------------------------------|------------|------------------------------|------------|------------------------------|------------|------------------------------|------------|
|                                    | Материальный ущерб, млн руб. | Уд. вес, % | Материальный ущерб, млн руб. | Уд. вес, % | Материальный ущерб, млн руб. | Уд. вес, % | Материальный ущерб, млн руб. | Уд. вес, % |
| Мошенничество в сфере кредитования | 4280,6                       | 88,8       | 2978,0                       | 95,4       | 278,4                        | 49,0       | 3296,1                       | 75,4       |
| Мошенничество в сфере страхования  | 420,8                        | 8,7        | 53,0                         | 1,7        | 81,4                         | 14,3       | 41,1                         | 0,9        |
| Незаконная банковская деятельность | 82,8                         | 1,7        | 18,7                         | 0,6        | 51,2                         | 9,0        | 2,5                          | 0,1        |
| Незаконное получение кредита       | 34,1                         | 0,7        | 73,0                         | 2,3        | 156,8                        | 27,6       | 1030,8                       | 23,6       |
| Итого                              | 4818,3                       | 100,0      | 3122,7                       | 100,0      | 567,8                        | 100,0      | 4370,5                       | 100,0      |

Источник: сост. авт. на основании Сведений о результатах работы подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции РФ за 2019–2022 гг.



**Рис. 3. Динамика количества лиц, совершивших преступления экономической направленности в финансово-кредитной системе России, чел.**

Источник: сост. авт. на основании Сведений о результатах работы подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции РФ за 2019–2022 гг.

никновение сложностей при получении финансовой документации, отражающей незаконные операции, ее уничтожение;

4) все более широкое использование цифровых технологий, криптовалют для совершения незаконных финансовых операций, что затрудняет расследование экономических преступлений;

5) невозможность стабильного сотрудничества с зарубежными органами, осуществляющими расследование экономических преступлений, в ходе раскрытия международных преступных схем.

В то же время, существуют возможности улучшить работу подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции в целях более полного раскрытия и предотвращения экономических преступлений в финансово-кредитной сфере. Рекомендуется более полно использовать международный опыт противодействия экономическим преступлениям в части «риск-ориентированного подхода к мониторингу любой финансовой деятельности, в которой наиболее вероятно может функционировать теневая экономика» [3, с. 87], обеспечить должное качество профилактической работы по своевременному применению мер контроля в отношении организаций финансово-кредитной сферы, совершающих сомнительные операции. Актуальным является отслеживание опыта борьбы с экономическими преступлениями в финансово-кредитной сфере, накопленного в развитых европейских странах, а также

имплементация наиболее удачных решений в практику российских подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции.

## Список источников

1. Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 «О стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // URL://<https://base.garant.ru/71672608>.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (в ред. Федерального закона от 29 декабря 2022 г. № 586-ФЗ) // URL://[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699).
3. Батурина Е. В., Литвиненко А. Н. Международный опыт противодействия преступлениям в банковской сфере // Юридическая наука и практика. Вестник Нижегородской академии МВД России. 2019. № 1. С. 84–89.
4. Гринберг Р. С., Савченко П. В. Российская социально-экономическая система: реалии и векторы развития: моногр. М.: Инфра-М, 2021.
5. Калашников К. В. Оперативно-розыскное противодействие экономическим преступлениям на объектах кредитно-банковской системы: проблемы и пути решения // Труды Академии управления МВД России. 2019. № 4. С. 149–156.
6. Костюк М. Ф., Голиусов А. А. Понятие и система преступлений в банковской сфере // Евразийская адвокатура. 2019. № 3. С. 82–84.



7. Лапин В. О. Современная практика органов предварительного следствия МВД России по расследованию незаконной банковской деятельности // Вестник Сибирского юридического института МВД России. 2021. № 4. С. 14–22.

8. Олимпиев А. Ю., Александрова А. Ю. Общая характеристика преступлений в сфере кредитно-банковской деятельности по УК РФ 1996 г. (понятие, система, виды преступлений, причины) // Вестник экономической безопасности. 2019. № 2. С. 145–152.

9. Пряхина Н. В. Уголовно-правовая характеристика и предупреждение преступлений в банковской сфере // Вестник Луганской академии внутренних дел имени Э. А. Дидоренко. 2021. № S1. С. 260–265.

10. Экономическая безопасность современной России в условиях кризиса: моногр. / под ред. Т. Р. Ореховой. М.: Инфра-М, 2022.

## References

1. Decree of the President of the Russian Federation No. 208 dated May 13, 2017 «On the Strategy of economic security of the Russian Federation for the period up to 2030» // URL://<https://base.garant.ru/71672608>.

2. The Criminal Code of the Russian Federation No. 63-FZ of June 13, 1996 (as amended. Federal Law No. 586-FZ of December 29, 2022) // URL://[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699).

3. Baturina E. V., Litvinenko A. N. International experience in countering crimes in the banking sector // Legal Science and Practice. Bulletin of the Nizhny Nov-

gorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2019. No. 1. P. 84–89.

4. Grinberg R. S., Savchenko P. V. The Russian socio-economic system: realities and vectors of development: monogr. M.: Infra-M, 2021.

5. Kalashnikov K. V. Operational investigative co-interaction to economic crimes at the facilities of the credit and banking system: problems and solutions // Proceedings of the Academy of Management of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2019. No. 4. P. 149–156.

6. Kostyuk M. F., Goliusov A. A. The concept and system of crimes in the banking sector // Eurasian Advocacy. 2019. No. 3. P. 82–84.

7. Lapin V. O. Modern practice of the preliminary investigation bodies of the Ministry of Internal Affairs of Russia to investigate illegal banking activities // Bulletin of the Siberian Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2021. No. 4. P. 14–22.

8. Olympiev A. Yu., Alexandrova A. Yu. General characteristics of crimes in the sphere of credit and banking activity under the Criminal Code of the Russian Federation 1996 (concept, system, types of crimes, causes) // Bulletin of Economic Security. 2019. No. 2. P. 145–152.

9. Pryakhina N. V. Criminal-legal characteristics and prevention of crimes in the banking sector // Bulletin of the Lugansk Academy of Internal Affairs named after E. A. Didorenko. 2021. No. S1. P. 260–265.

10. Economic security of modern Russia in the conditions of crisis: monograph. / edited by T. R. Orekhova. M.: Infra-M, 2022.

## Информация об авторах

**А. В. Минаков** — профессор кафедры экономики и бухгалтерского учета Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, доктор экономических наук, профессор;

**Л. Н. Иванова** — начальник кафедры экономики и бухгалтерского учета Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, кандидат экономических наук.

## Information about the authors

**A. V. Minakov** — Professor of the Department of Economics and Accounting of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V. Ya. Kikot', Doctor of Economic Sciences, Professor;

**L. N. Ivanova** — Head of the Department of Economics and Accounting of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V. Ya. Kikot', Candidate of Economic Sciences.

**Вклад авторов:** все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации. Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

**Contribution of the authors:** the authors contributed equally to this article. The authors declare no conflicts of interests.

Статья поступила в редакцию 27.03.2023; одобрена после рецензирования 22.05.2023; принята к публикации 10.07.2023.

The article was submitted 27.03.2023; approved after reviewing 22.05.2023; accepted for publication 10.07.2023.