

УДК 343.85
ББК 67.515

А.Н. Кулиш
*доктор юридических наук, профессор,
Сумский государственный университет*
А.Н. Клочко
*кандидат юридических наук,
Сумский государственный университет*

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ КРИМИНОЛОГИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Статья посвящена особенностям криминологической безопасности финансовых учреждений. Криминологическая безопасность рассмотрена как состояние защищенности банков от криминальных угроз. Раскрыт комплекс факторов, которые позволяют предупредить указанные угрозы, избежать их или противодействовать им. Освещены особенности совершения разбойных нападений на банковские учреждения, рассмотрен порядок организации охраны банков с целью эффективного предупреждения совершения этих преступлений, исследована законодательно-нормативная база по данному вопросу. Проанализирован опыт иностранных государств в области предупреждения совершения преступлений, акцентируется внимание на наиболее эффективных зарубежных разработках по повышению безопасности граждан. В уголовно-правовом аспекте исследована криминологическая безопасность как состояние защищенности банковских учреждений, собственности и личности от внешних и внутренних угроз, достигаемое уголовно-правовыми средствами.

Ключевые слова: экономическая преступность; насильственная преступность; криминологическая безопасность; профилактика преступности; финансовые учреждения; банковские учреждения; противодействие преступности.

A.N. Kulish
*Doctor of Law, Professor,
Sumy State University*
A.N. Klochko
*Candidate of Legal Sciences,
Sumy State University*

SOME ASPECTS OF CRIMINOLOGICAL SECURITY OF FINANCIAL INSTITUTIONS

The article studies aspects of criminological security of financial institutions. Criminological security is considered as banks' security from criminal threats. The authors reveal a number of factors that let prevent those threats, eliminate and counteract them. The article discovers special features of armed assaults on banking institutions, it studies banks' security organization in terms of effective crime prevention, and it studies legislative regulations on the issue. The authors analyzed foreign countries' practice of crime prevention; they pay special attention to the most effective foreign developments on people's security. Criminological security is studied as a security of banking institutions, property and people from external and internal threats. This security is achieved by legal means.

Key words: economical crime; violent crime; criminological security; crime prevention; financial institutions; banking institutions; crime fighting.

В структуре корыстно-насильственной преступности разбойные нападения на финансовые учреждения (в частности, на банки) являются самыми опасными преступлениями.

По статистике, почти каждый час разбойные нападения на банки совершаются в США, а по данным Федерации европейских банков, в среднем каждые полтора часа они происходят в

странах Европейского союза. Разбойные нападения становятся все более дерзкими и агрессивными. В последние годы рост количества этих деяний, которые выступают особенным криминальным феноменом и катализатором других преступных посягательств, наблюдается и в Украине.

Целью данной статьи является анализ криминогенной ситуации, связанной с совершением разбойных нападений на банковские учреждения, обоснование положения о криминологической безопасности банковских учреждений, определение ее практического значения с целью предупреждения разбойных нападений на банки. В криминологии предупреждение преступности рассматривается как многоуровневая система государственных и общественных мер, направленных на выявление, устранение и послабление или нейтрализацию причин или условий преступности, преступлений отдельных видов и конкретных деяний [4, с. 185].

В советский период общие вопросы уголовно-правовой и криминологической характеристик, а также предупреждения разбойных нападений исследовали в своих работах такие ученые, как М.И. Бажанов, О.М. Бандурка, В.С. Батиргареева, А.П. Закалюк, В.В. Голина, И.Н. Даньшин, Л.М. Давиденко, А.Ф. Зелинский, В.П. Емельянов, Л.Н. Кривоченко, П.С. Матышевский, М.И. Панов, С.В. Трофимов и др. Научные принципы исследования этих общественно опасных деяний являлись предметом рассмотрения русских ученых-криминалистов, в частности Г.М. Борзенкова, М.А. Гельфера, М.М. Исаева, Г.Л. Кригера, Ю.И. Ляпунова, М.П. Михайлова и многих других.

Необходимо констатировать, что большинство научных трудов известных специалистов посвящено вопросам уголовной ответственности за разбой как преступление против собственности согласно уголовному законодательству советского периода, что обусловлено приоритетом, который отводился государственной и коллективной формам собственности – фундаменту социалистического строя [2; 3; 12].

Криминальная ситуация, сложившаяся в течение последнего десятилетия в Украине, требует применения адекватных мер противодействия преступности, особенно по отношению к корыстно-насильственным преступлениям. В структуре этой преступ-

ности объектами преступных посягательств с целью завладения финансовыми средствами все чаще становятся банковские учреждения. Разбойные нападения на банковские учреждения характеризуются среди других преступлений повышенной общественной опасностью, сложностью раскрытия и расследования, доказывания обстоятельств совершения этих деяний, а также их предупреждения. Следовательно, актуальность исследования вопросов противодействия разбойным нападениям на банковские учреждения предопределена рядом объективных факторов.

Согласно статистическим данным, в Украине в течение 1998–2004 гг. совершалось восемь – десять разбойных нападений на банки в год. Однако затем ситуация начала стремительно ухудшаться: в 2005 г. было зарегистрировано 20 разбойных нападений на банковские учреждения, за период с 2005 по 2006 г. их количество увеличилось с 20 до 32 разбойных нападений. Наблюдение показало, что тенденция к росту количества разбойных нападений на банки продлилась, и этот показатель продолжает расти. За первое полугодие 2007 г. объектами разбойных посягательств стали 37 банков – почти вчетверо больше, чем за аналогичный период 2006 г. К концу июля 2007 г. количество нападений составило 44, а за восемь месяцев 2007 г. было зарегистрировано 53 случая, за весь 2007 год – 89 случаев. В 2008 г. было зафиксировано 88 случаев противоправных посягательств на банковские учреждения. За период 2004–2011 гг. преступники, по данным Государственной службы охраны при МВД Украины, совершили 403 разбойных нападения на банки. По сведениям Министерства внутренних дел Украины, только за первый квартал 2009 г. на отделения банков, обменные пункты и банкоматы преступники нападали 62 раза, тогда как за весь 2008 год – 103 раза. В период экономического кризиса количество этих преступных посягательств существенно увеличилось, что обусловливается в первую очередь его негативным влиянием, которое находит свое проявление в росте социального расслоения населения, распространении безработицы и т.п.

Очевидно, что предупреждению разбойных нападений на банки прежде всего способствует применение общесоциальных мер, к которым следует относить преобразования в сфере экономики, направленные на повышение жизненного уровня членов общества, каче-

ства их жизни. Под этим углом зрения должна оцениваться концепция радикальной реформы хозяйственного механизма страны, ориентированная на создание основы эффективной, служащей человеку экономики, стимулирование деловой активности и инициативы людей, их заинтересованности в результатах труда, обеспечение социальной и правовой защищенности различных слоев населения и тем самым на обеспечение устранения, ослабления, нейтрализации ряда криминогенных факторов, лежащих в основе имущественной, экономической, должностной и иной преступности [4, с. 192].

Такой концептуальный подход к предупреждению преступлений в современных условиях рассматривается в криминологических трудах А.П. Закалюка, В.В. Голины, И.Н. Даньшина, Л.М. Давиденко, А.Н. Джужи, А.Ф. Зелинского, О.М. Бандурки и других ученых, однако очевидно, что сегодня нейтрализация причин и условий совершения разбойных нападений на банковские учреждения требует в первую очередь использования специально-криминологических мер, в частности таких, которые применяются органами внутренних дел с целью предупреждения этих преступлений.

Уголовное законодательство Украины определяет разбой в ст. 187 Уголовного кодекса Украины (далее – УК Украины) как нападение с целью завладения чужим имуществом, соединенное с насилием, опасным для жизни или здоровья лица, подвергшегося нападению, или с угрозой применения такого насилия. Под нападением как составной частью объективной стороны разбоя рассматривается внезапное, неожиданное, кратковременное, агрессивное, насильственное действие, направленное на противоправное завладение чужим имуществом [7, с. 428–429]. Статья 162 Уголовного кодекса Российской Федерации определяет разбой как нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия [14]. В составе разбоя в уголовном законодательстве Украины и РФ обязательным дополнительным объектом выступают жизнь и здоровье потерпевших.

Общая уголовно-правовая характеристика разбойных нападений в теории является достаточно разработанной, поэтому сосредоточим внимание на исследовании криминологи-

ческой безопасности банковских учреждений, поскольку в криминологическом значении деятельность банковских учреждений несет особый ущерб от этих преступных посягательств. Такой подход является целесообразным с методологических позиций, поскольку уголовно-правовая и криминологическая характеристики преступлений тесно связаны между собой и взаимообусловлены.

Как показывает анализ научных публикаций, понятие криминологической безопасности впервые появилось в научном аппарате русской криминологии в трудах В.С. Овчинского, О.Г. Шаваева, Е.А. Олейникова и некоторых других авторов [8; 9; 15]. На научно-практической конференции «Обеспечение криминологической безопасности личности, общества, государства в современных условиях» (Москва, 2007 г.) русский криминолог М.М. Бабаев обоснованно отмечал, что эта проблема лишь начинает «раскрываться»: «Мы должны обсуждать тему криминологической безопасности до тех пор, пока ее не начнут воспринимать не только как научно-теоретическую, но и реально-практическую. Если эта идея будет реализована, она принципиально изменит многие аспекты борьбы с преступностью» [1]. Эту позицию необходимо поддерживать, поскольку новые конструктивные идеи в исследовании вопросов предупреждения преступности должны быть приоритетными.

Элементами криминологической безопасности как относительно нового явления в теории криминологии выступают объект безопасности, криминальные угрозы и их источники, субъекты обеспечения безопасности и меры предупреждения. Указанные элементы, их внутренние и внешние связи характеризуют криминологическую безопасность, ее интегрированную защищенность от криминальных угроз, а также обеспечение криминологической безопасности. Определенные элементы – объект безопасности, криминальные угрозы, их источники, субъекты обеспечения безопасности и меры предупреждения – являются органичным дополнением характеристики криминологической безопасности, в частности разбойных нападений на банковские учреждения.

В рамках обеспечения криминологической безопасности рассматривается необходимость решения следующих задач: определить виды криминальных угроз банковским

учреждениям, классифицировать эти виды и дать им соответствующую криминологическую оценку с учетом внутренних и внешних источников угроз; определить в социально-правовом аспекте природу криминальной угрозы банковским учреждениям и произвести теоретическое моделирование системы противодействия этим угрозам; осуществить анализ феномена криминологической безопасности банковских учреждений как модели для совершенствования правоохранительной деятельности с позиции определения ее роли в предупреждении этих преступлений; учитывая преимущественно правовой характер защитной деятельности, рассмотреть подходы к решению проблемы эффективной защиты банков от криминальных угроз.

В качестве объекта криминологической безопасности мы рассматриваем банковские учреждения, их правовой статус и защищенность как субъекта правоотношений, а следовательно, и отношения, охраняемые уголовным законом, который обеспечивает их социально-правовую защиту. Как показывает практика, наиболее существенный ущерб банковские учреждения несут от преступных посягательств, которые в криминологическом виде можно условно разделить на корыстно-насильственные преступления, финансово-экономические преступления, разворачивание с использованием компьютерных технологий.

Следовательно, криминальные угрозы безопасности банковских учреждений по их источникам поддаются распределению в основном на два различных по характеру и степени опасности вида: внешние – исходящие от определенных факторов окружения банковских учреждений; внутренние – исходящие из самой банковской системы. Таким образом, криминологическую безопасность в уголовно-правовом аспекте определяют как состояние защищенности банковских учреждений, собственности и личности от внешних и внутренних угроз, достигаемое уголовно-правовыми средствами [13, с. 17].

Криминологическая безопасность банковских учреждений определяется как состояние защищенности от криминальных угроз, достигаемое с помощью комплекса факторов, которые позволяют предусмотреть, избежать или предупредить их, а также с учетом определенных, специально созданных для этого условий безопасной среды.

Субъект обеспечения криминологической безопасности получает сведения о наиболее существенных признаках отношений, складывающихся, с одной стороны, между объектом, который теряет криминологическую защищенность, и, с другой стороны, источником криминальной угрозы, которая приобретает реальный характер. Такая информация позволяет субъекту обеспечения криминологической безопасности банковских учреждений разрабатывать стратегические цели и тактические задания, оптимально использовать методы и средства влияния на источники и факторы опасности. К субъектам обеспечения криминологической безопасности банковских учреждений могут быть отнесены: 1) специализированные субъекты правоохранительных органов, которые имеют в своем распоряжении широкий спектр правовых, технических, организационно-управленческих и других средств; 2) общественно-государственные органы, специфику которых определяют признаки гражданского общества и властно-административной системы (совещательно-консультативные органы по вопросам обеспечения безопасности при облгосадминистрациях, комиссии по защите прав при районных, городских органах местного самоуправления); 3) другие социальные институты – специализированные и неспециализированные.

Уголовно-правовой и криминологический анализ разбойных нападений на банковские учреждения указывает на особенности, разнообразие способов и других признаков совершения этих преступлений. Это дает основания для отнесения банковских учреждений к особым объектам криминологической безопасности в связи с тем, что они нуждаются в достижении определенной степени защищенности, а следовательно, в осуществлении соответствующего комплекса организационных и специальных охранительных мероприятий, направленных на обеспечение безопасности банковских операций, охрану территории и помещений, информации, ценностей, персонала, клиентов, посетителей и других лиц от преступных посягательств.

Учитывая, что подавляющее большинство криминальных угроз, связанных с разбойными нападениями, относится к внешним факторам, проанализируем их в определенной последовательности. Специфика криминологической безопасности банковских учреждений рассматривается через следующие составляющие:

1) проектно-строительная безопасность; 2) техническая безопасность; 3) охранительная безопасность; 4) информационная безопасность; 5) контрольно-регистрационная безопасность; 6) безопасность территории и помещений; 7) безопасность ценностей; 8) безопасность персонала; 9) безопасность посетителей.

Важным фактором криминологической безопасности банковских учреждений является соответствие их сооружений, помещений и коммуникаций нормам и стандартам проектно-строительных требований. История развития банковской системы дает основания для вывода о том, что банки в государстве всегда имели приоритет при определении сооружений и мест для их расположения, особенно это касается центральных отделений. Так, анализ разбойных нападений на территории Украины показал, что 61,8 % банковских учреждений находились в жилых домах, 29,4 % – в автономных помещениях, 8,8 % – другое. Это, конечно, не прямой показатель, однако он свидетельствует, что почти две трети банков, которые стали объектом нападения, расположены в не благоприятных для их безопасности помещениях. Очевидно, что банки должны иметь автономные здания, а их форма, размеры, площадь отдельных помещений и другие параметры – определяться при проектировании с учетом функциональной (технологической), технической и экономической целесообразности, а также безопасности.

Техническая безопасность банковского учреждения определяется инженерным решением его конструкций, которое должно учитывать все внешние угрозы. Этот признак имеет особенное значение, поскольку проникновение в помещения банков часто осуществляется с применением силовых способов (осуществление подкопов, проломы стен или потолка и т.п.). Наряду с этим помещения банков должны обязательно иметь оборудование, способное обеспечить техническую защищенность от внешних преступных угроз (технические средства, системы охраны и защиты материальных и информационных ресурсов).

Охранительная безопасность банковских учреждений представляет собой комплекс мероприятий организационного, технического и физического характера, направленных на охрану инфраструктуры этих объектов (территория, помещение, хранилища, парковки и т.п.). При этом организационные мероприятия представляют собой создание общей си-

стемы охраны банка, технические – уровень оснащенности собственной службы охраны (пульты, теле- и видеонаблюдение, другое оборудование, снаряжение охранников, вооруженность, транспорт и т.п.), автоматизированные системы оповещения, тревожная сигнализация (для всех помещений, где проводятся операции с ценностями), охранительная сигнализация, которая является обязательной для кассового узла и других групп помещений. Охранительная безопасность банков связана с организацией службы безопасности в конкретном банке и представляет собой несколько подходов, а именно: 1) создание собственной службы безопасности с необходимым персоналом и соответствующими ресурсами; 2) минимальное привлечение штатных работников службы безопасности банка с возложением основных функций на посторонние специализированные структуры, которые привлекаются на основе контракта; 3) смешанный подход, который предусматривает возможность частичного использования услуг частных структур.

Информационная безопасность предусматривает охрану от угроз информационной инфраструктуры и защиту информации (банковской тайны, сведений конфиденциального характера, компьютерной информации и т.п.). Предметом информационной безопасности являются информационные ресурсы с ограниченным доступом, которые составляют служебную и коммерческую тайну, иная конфиденциальная информация на бумажной, магнитной, оптической основе, информационные массивы и базы данных, программное обеспечение, средства и системы информатизации (автоматизированные системы, линии связи, технические средства передачи информации, средства размножения и отображения информации, вспомогательные технические средства и системы).

Контрольно-регистрационная безопасность. Характеризуя криминологическую безопасность банковских учреждений в контрольно-регистрационном аспекте, необходимо отметить, что она касается установления режима охраны объектов, в структуре которых выделяют следующие зоны доступа: территория банка, сооружения банка, помещение банка. Каждая из отмеченных зон в целях ее безопасности должна быть оборудована определенным образом и предусматривать допускной и пропускной режимы.

Безопасность территории и помещений с учетом технологий строительства требует оборудованного участка местности с расположенными на ней постройками, хранилищами, другими зданиями, необходимыми для эффективной деятельности банка. Оптимальной является территория банка с огражденным двором, наличием отдельного входа и въезда. Нецелесообразно расположение помещений банка на территории сооружений и зданий других предприятий, организаций и учреждений. Угроза противоправного проникновения не допускает прокладку через территорию банков проходных каналов, транзитных тоннелей и других подобных коммуникаций. Площадь двора банка должна быть достаточной для разворота и маневра специального транспорта, в частности предназначенного для перевозки ценностей. Защищенность требует установления по периметру ограждения освещения и средств сигнализации.

Безопасность ценностей – финансовых средств, ценных бумаг, драгоценностей – как предметов банковских операций требует обязательного соблюдения определенных норм в отношении специальной технической прочности помещений для их хранения в хранилищах, контейнерах, сейфах, оборудованных специальными охранительными средствами. Защищенность отмеченных ценностей и документов обеспечивается современными инженерно-техническими средствами охраны, организацией физической защиты в процессе их транспортировки, контролем за их сохранением на всех стадиях технологического процесса.

Безопасность персонала банковского учреждения (руководители, производственный персонал, который имеет доступ к финансам, валюте, ценностям, хранилищам, лица, владеющие информацией, которая составляет банковскую и коммерческую тайну, работники внешнеэкономических служб и др.) предусматривает его охрану от посягательств на жизнь, здоровье и материальные ценности. Этому способствует организация личной безопасности определенной категории руководящего состава и ведущих специалистов из так называемой «группы повышенного риска», а также обеспечение взаимодействия всех структур, которые принимают участие в обеспечении физической защиты.

Безопасность клиентов и посетителей является одним из приоритетов деятельно-

сти банков, поскольку обеспечение ими прав человека на защиту собственности, жизни и здоровья влияет на имидж финансового учреждения, а следовательно, на результаты его функционирования. Клиент избирает банковское учреждение, учитывая его надежность, в том числе от любых угроз. Одним из последствий разбойных нападений на банки является то, что посетители навсегда теряют желание приходить в банк, в котором подверглись опасности. Банкиры в первую очередь должны принимать все необходимые меры для защиты как собственных служащих, так и посетителей [6].

Наконец, обязательной является проверка уровня безопасности путем сертификации помещений банковских учреждений и оборудования на соответствие качества и состояния всех элементов установленным нормам, стандартам и правилам безопасности, которые рекомендуются Национальным банком Украины и МВД.

На первый взгляд общий анализ зарегистрированных разбойных нападений показывает, что способ их совершения и другие признаки в целом имеют типологические черты, что требует разработки соответствующих криминологических характеристик и методик в целях предупреждения этих преступлений. Объектом данных разбойных нападений является не только собственность банковских учреждений, но и здоровье и жизнь потерпевших, которыми становятся их работники и посетители. Например, во время посягательства в 2007 г. на отделение «Брокбизнесбанка» в г. Ужгород (Украина) был тяжело ранен бухгалтер банка, при этом преступники завладели лишь тысячей долларов. Следовательно, особого внимания требует разработка и применение мероприятий по предупреждению причинения как материального вреда, так и вреда здоровью и жизни людей при совершении вооруженных разбойных нападений на банки и их отделения.

Предупреждение этих преступлений – наиболее целесообразный способ обеспечения безопасности охраняемых ценностей, здоровья и жизни человека, поскольку наряду с защитой общества от преступных посягательств оно сдерживает неустойчивых лиц от применения к ним уголовно-правовых мероприятий и уголовного наказания. Предупреждение преступлений является самым эффективным средством борьбы с преступностью, поскольку

уголовно-правовые мероприятия имеют ограниченный характер [5, с. 137].

К решению проблемы предупреждения этих преступлений на специально-криминологическом уровне необходимо подходить комплексно, что требует совместных действий со стороны органов внутренних дел, государственной службы охраны и соответствующих служб банковских учреждений.

Отдельную проблему представляет отсутствие достаточно проработанной нормативной базы, которая бы четко регламентировала условия, обеспечивающие безопасность банковских и кредитно-финансовых учреждений, а также ответственность их руководителей за несоблюдение этих условий.

Следует отметить, что противодействию преступности в развитых странах мира уделяется достаточно внимания. Отмечается их активное участие в международном сотрудничестве, разработке национальных и региональных программ предотвращения преступлений. Приведенные статистические данные о количестве совершенных разбойных нападений на банковские учреждения в Украине свидетельствуют о необходимости повышения эффективности международного сотрудничества и внедрения положительного опыта других стран в борьбе с преступностью. Опыт стран Восточной и Западной Европы, а также Российской Федерации и Казахстана демонстрирует положительные наработки в этом направлении. Необходимо отметить, что полноценная конкурентная среда на рынке охранных услуг приносит двустороннюю пользу его субъектам. Во многих странах мира коммерческие банки имеют право на создание собственной охраны, вооруженной огнестрельным оружием. Опыт использования собственной охраны, например, предприятиями железнодорожного транспорта говорит о ее возможной эффективности и в банковской сфере.

Банки вводят в практику выдачи кредитов детекторы лжи. Сберегательный банк Российской Федерации проводит тестирование новых технологий при выдаче кредитов. Машина сканирует паспортные данные, снимает отпечатки пальцев, делает трехмерный снимок лица для последующего опознания клиента, проводится голосовой анализ, который помогает определить, насколько правдиво человек отвечает на вопрос. Голосовой анализатор разработан Центром речевых техноло-

гий. Система голосового анализа разработана с использованием баз данных правоохранительных органов Российской Федерации, в которых содержатся образцы голосов тех, кто говорил неправду во время допроса. Сбербанк имеет намерение установить банкоматы с детекторами лжи в торговых центрах, а затем – в филиалах по всей стране. Эти машины, если они поступят в коммерческое использование, станут первыми в банковской отрасли автоматами, которые реализуют технологию языкового анализа. В Центре речевых технологий утверждают, что обмануть программу анализа голоса будет проблематично даже людям, которые о ней знают. Она расшифровывает неосознанную реакцию: когда человек нервничает, конфигурация его голосовых связок поневоле изменяется, а вместе с ней изменяются интонация и ритм речи. Голосовая система анализирует характер звуковых колебаний, что определяется в том числе индивидуальными анатомическими особенностями [10]. Нередко положительный опыт формируется на основании анализа несовершенной охранительной деятельности банковских учреждений. Так, полиция Алматы обнаружила большое количество ошибок, совершенных не только экипажем автомобиля, который перевозил денежные средства, но и всей службой охраны банка, которая: 1) нарушала маршруты движения; 2) игнорировала требования инструкций; 3) охраняла объект без средств личной защиты; 4) не проводила контрнаблюдения на охранном объекте, что позволило преступникам в течение длительного времени отслеживать работу охранной структуры, уточнять маршрут движения инкассаторов, обнаруживать слабые места охраны, благодаря чему преступники спровоцировали инкассаторов на ошибки и не оставили им никакого шанса [11]. В результате разбойного нападения в Алматы на инкассаторский автомобиль банка «Тураналем» 18 мая 2001 г. один из инкассаторов был убит, двое ранено. Преступники завладели оружием инкассаторов – пистолетным пулеметом ПП-90, кроме этого было похищено 196 тыс. дол. и 17,66 млн тенге.

В контексте общего предупреждения преступности проблема разбойных нападений на банковские учреждения является одной из важнейших. Практика нуждается в обстоятельных научных рекомендациях относительно уменьшения негативных последствий

этих преступлений и их предупреждения. Необходимость повышения уровня криминологической безопасности банковской системы обуславливается тем, что банки все чаще

становятся объектами разбойных нападений, что негативно влияет не только на финансово-экономическую систему, но и на общее состояние правопорядка в государстве.

ПРИСТАТЕЙНЫЙ СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бабаев М.М. Обеспечение криминологической безопасности личности, общества, государства в современных условиях [Электронный ресурс] / М.М. Бабаев. – Режим доступа: http://www.iile.ru/news_4528.html.
2. Владимиров В.А., Ляпунов Ю.И. Ответственность за корыстные посяательства на социалистическую собственность / В.А. Владимиров, Ю.И. Ляпунов. – М. : Юрид. лит., 1986. – 224 с.
3. Гаухман Л.Д., Максимов С.В. Ответственность за преступления против собственности / Л.Д. Гаухман, С.В. Максимов. – М., 1977. – 320 с.
4. Криминология : учебник / под ред. Н.Ф. Кузнецовой, В.В. Лунева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Волтерс Клувер, 2005. – 640 с.
5. Курс криминологии: Общая часть : учебник : в 2 кн. / А.Н. Джужа, П.П. Михайленко, А.Г. Кулик и др. ; под общ. ред. А.Н. Джужа. – Киев : Юринком Интер, 2001. – 352 с.
6. Логвиненко А.Н. Обеспечение прав и свобод человека органами внутренних дел в процессе предупреждения совершения разбойных нападений на банковские учреждения / А.Н. Логвиненко // Права человека: история, теория, практика : Междунар. науч.-практ. конф. (Курск – Сумы, 9–10 дек. 2010 г.) : сб. науч. ст. – Курск ; Сумы, 2010. – С. 11–13.
7. Научно-практический комментарий Уголовного кодекса Украины / под ред. М.И. Мельника, Н.И. Хавронюка. – 3-е изд., перераб. и доп. – Киев : Атика, 2003. – 1056 с.
8. Овчинский В.С. Стратегия борьбы с мафией / В.С. Овчинский. – М. : СИМС, 1993. – 190 с.
9. Олейников Е.А. Основы экономической безопасности / Е.А. Олейников. – М. : Интел-Синтез, 1997. – 288 с.
10. Плам В. Сбербанк вооружится детекторами лжи при выдаче кредитов [Электронный ресурс] / В. Плам. – Режим доступа: <http://www.intim-news.ru/shopping/.berbank-vooruzhitsya-detektorami-lzhi-pri-vydache-kreditov-19512.html>.
11. Полиция доложит о первых результатах расследования по факту нападения на инкассаторов в течение недели [Электронный ресурс] // Kazakhstan Today. – Режим доступа: <http://news.gazeta.kz/art.asp?aid=147124>.
12. Тишкевич И.С. Уголовно-правовая охрана личной собственности / И.С. Тишкевич. – Минск, 1988. – 112 с.
13. Тер-Акопов А.А. Преступление и проблемы нефизической причинности в уголовном праве / А.А. Тер-Акопов. – М. : Юрнота, 2003. – 478 с.
14. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.Zakonrf.info/uk/162>.
15. Шаваев А.Г. Криминологическая безопасность негосударственных объектов экономики / А.Г. Шаваев. – М. : ИНФРА-М, 1995. – 128 с.

REFERENCES

1. Babaev M.M. Ensurance of criminological security of person, society and state in current conditions. [Babaev M.M. Obespechenie kriminologicheskoy bezopasnosti lichnosti, obshhestva, gosudarstva v sovremennykh usloviyakh]. Available at: http://www.iile.ru/news_4528.html.
2. Vladimirov V.A., Ljapunov Ju.I. Responsibility for lucrative offences against socialist property. [Vladimirov V.A., Ljapunov Ju.I. Otvetstvennost' za korystnye posjagatel'stva na socialisticheskuyu sobstvennost']. Moscow, Jurid. lit., 1986, 224 p.
3. Gauhman L.D., Maksimov S.V. Responsibility for crimes against property. [Gauhman L.D., Maksimov S.V. Otvetstvennost' za prestupleniya protiv sobstvennosti]. Moscow, 1977, 320 p.
4. Criminology: educational book. Edited by N.F. Kuznecova, V.V. Lunev. [Kriminologija : uchebnik / pod red. N.F. Kuznecovoj, V.V. Luneva. – 2-e izd., pererab. i dop.]. Moscow, Volters Kluver, 2005, 640 p.
5. Dzhuzha A.N., Mihajlenko P.P., Kulik A.G. and others. Criminology course: general part: educational book: in 2 volumes. [Kurs kriminologii: Obshhaja chast' : uchebnik : v 2 kn. / A.N. Dzhuzha, P.P. Mihajlenko, A.G. Kulik i dr. ; pod obshh. red. A.N. Dzhuzhi]. Kiev, Jurinkom Inter, 2001, 352 p.
6. Logvinenko A.N. Enforcement of rights and freedoms of people by law enforcement agencies in the process of prevention of armed assaults of banking institutions. Human rights: history, theory, practice: international academic and research conference. (Kursk – Sumy, 9–10 December 2010). [Logvinenko A.N. Obespechenie prav i svobod cheloveka organami vnutrennih del v processe preduprezhdenija sovershenija razbojnykh napadenij na bankovskie uchrezhdenija. Prava cheloveka: istorija, teorija, praktika : Mezhdunar. nauch.-prakt. konf.] (Kursk – Sumy, 9–10 dek. 2010 g.) : sb. nauch. st.]. Sumy, 2010, pp. 11–13.
7. Scientific and practical commentary to the Criminal Code of the Russian Federation. Edited by M.I. Mel'nik, N.I. Havronjuk. [Nauchno-prakticheskij kommentarij Ugolovnog kodeksa Ukrainy / pod red. M.I. Mel'nika, N.I. Havronjuka. – 3-e izd., pererab. i dop.]. Kiev, Atika, 2003, 1056 p.

8. Ovchinskij V.S. Mafia counteraction strategy. [Ovchinskij V.S. Strategija bor'by s mafiej]. Moscow, SIMS, 1993, 190 p.
9. Olejnikov E.A. Fundamentals of economic security. [Olejnikov E.A. Osnovy jekonomicheskoy bezopasnosti]. Moscow, Intel-Sintez, 1997, 288 p.
10. Plamp V. Sberbank will be equipped with lie detector for credit granting. [Plamp V. Sberbank vooruzhitsja detektorami lzhi pri vydache kreditov]. Available at: <http://www.intim-news.ru/shopping/.berbank-vooruzhitsya-detektorami-lzhi-pri-vydache-kreditov-19512.html>.
11. The Police will report on first results of investigation related to attacks against cash-in-transit guards during the week. Kazakhstan Today. [Policija dolozhit o pervyh rezul'tatah rassledovanija po faktu napadenija nainkassatorov v techenie nedeli. Kazakhstan Today]. Available at: <http://news.gazeta.kz/art.asp?aid=147124>.
12. Tishkevich I.S. Legal personal property protection. [Tishkevich I.S. Uголовно-правовая охранa lichnoj sobstvennosti]. Minsk, 1988, 112 p.
13. Ter-Akopov A.A. Crime and issues of nonphysical causation in criminal law. [Ter-Akopov A.A. Prestuplenie i problemy nefizicheskoy prichinnosti v uголовnom prave]. Moscow, Jurkniga, 2003, 478 p.
14. The Criminal Code of the Russian Federation. [Uголовnyj kodeks Rossijskoj Federacii]. Available at: <http://www.Zakonrf.info/uk/162>.
15. Shavaev A.G. Criminological security of non-governmental economy objects. [Shavaev A.G. Kriminologicheskaja bezopasnost' negosudarstvennyh ob#ektov jekonomiki]. Moscow, INFRA-M, 1995, 128 p.

Сведения об авторах

Кулиш Анатолий Николаевич – декан юридического факультета Сумского государственного университета, доктор юридических наук, профессор, Сумы, Украина; e-mail: october@list.ru.

Клочко Алена Николаевна – доцент кафедры АХПФЕБ юридического факультета Сумского государственного университета, кандидат юридических наук, Сумы, Украина.

About the authors

Kulish Anatolij Nikolaevich – Law faculty dean of Sumy State University, Doctor of Law, Professor, Sumy, Ukraine; e-mail: october@list.ru.

Klochko Alena Nikolaevna – Law faculty associated professor of Sumy State University, Candidate of Legal Sciences, Sumy, Ukraine.