



Кязимов М.С., Алиев Н.К.*

DOI: 10.25108/2304-1730-1749.iolr.2019.60.334-364

**Развитие законодательства в борьбе с
преступлениями, совершаемыми в финансово-
кредитной сфере Азербайджана**

Аннотация: Одним из важнейших принципов, составляющих основу методологии научного познания, является историзм. Без изучения прошлого становится трудно определить суть процессов, протекающих в реальности, правильные направления развития и иметь точное представление о будущем. Перспектива развития любой отрасли науки немыслима без изучения ее истории, анализа достижений и пробелов, и без учета накопленной практики.

Изучение прошлого, проведение его сравнительного анализа с современным этапом позволяет правильно оценивать существующую реальность и делать успешные прогнозы в связи с перспективами развития исследуемого события. Применение исторического метода также позволяет выявить стабильные тенденции в развитии законодательства. Поэтому исследование истории борьбы с экономическими преступлениями имеет не только научное, но и практическое значение.

Учитывая, что исторический подход в исследовании явлений и процессов требует регулярности, последовательности и системности, история борьбы с преступлениями, совершаемыми в экономической сфере, была

* **Кязимов Мирали Сахиб оглы** - доктор юридических наук, заместитель начальника по научно-исследовательской части Учебного Центра Министерства Налогов Азербайджанской Республики (Азербайджан). E-mail: vergi3m@gmail.com

Алиев Назим Казым оглы - доктор юридических наук, начальник научно-исследовательского отдела Учебного Центра Министерства Налогов Азербайджанской Республики (Азербайджан). E-mail: aliyev-1973@list.ru



рассмотрена в контексте общей истории развития уголовного законодательства и теории уголовного права. Одним из важных условий использования метода историзма является проведение исследования по историческим этапам (периодам). За основу при классификации исторических периодов, берутся политические, социальные, экономические и культурные критерии развития государства и общества.

Ключевые слова: экономика; финансовая система; кредитная система; уголовный закон; преступления; налоговые обязательства.

С 1878 года почти весь Кавказ находился в составе Российской империи и функционировал как единая, целостная социально-политическая и финансово-институциональная система - Кавказское наместничество. Капиталистические отношения в Азербайджане ускорили темпы учреждения в 1860 г. Бакинского отделения Госбанка Российской империи. В этих условиях освобождавшийся от феодальной зависимости товаропроизводитель попадал под власть капитала. Чтобы удовлетворить растущие потребности в дешевом кредите, необходимо было создание в Азербайджане сети кредитных учреждений. Кредитная система Азербайджана развивалась в двух направлениях; она охватывала акционерные (отделения, агентства коммерческих банков, общества взаимного кредита, ломбард) и государственные (отделения Госбанка, казначейства, сберегательные кассы, учреждения мелкого кредита) кредитные учреждения [1].

В 1861 году после отмены крепостного права в Российской Империи начался быстрый процесс формирования и развития капиталистических отношений. В XX век Российская империя вступила с «Уложением о наказаниях уголовных и исправительных» (1845 г.). VII раздел уложения назывался «О преступлениях и проступках против имущества и доходов



казны» и состоял из двух глав: I – «О нарушении уставов монетных»; II – «О подделке государственных кредитных бумаг». Уложение содержало и ряд норм, предусматривающих ответственность за финансовые преступления. Так, в ст. 1149 Уложения предусматривалась ответственность за подделку билетов комиссии погашения долгов государственного банка и его контор и вообще всех государственных кредитных установлений, в статье 1150 предусматривалась ответственность за подделку билетов общественных и частных банков, в статье 1160 предусматривалась ответственность за подлог векселя, в статье 1194 предусматривалась ответственность за подделку акций торгового общества, товарищества или компании. Уголовное уложение 22 марта 1903 года завершает развитие уголовного законодательства России в дореволюционный период. В Уложении 1903 года предусматривалась ответственность за подделку иностранной металлической монеты и кредитных знаков. К числу ценных и кредитных бумаг отнесены бумаги, выпускаемые самим государством и другими структурами, но с разрешениями правительства [7].

Следует отметить, что в дореволюционном российском уголовном праве преобладали положения классической школы права. Последнее Уголовное Уложение 1903 года было разработано на основе этих принципов.

К первой половине 1917 г. в Азербайджане политический кризис приобрел острый характер, и вторая буржуазно-демократическая революция была неизбежна. В это время, в осуществлении финансового контроля, достаточно трудными были вопросы регулирования денежного обращения и наличие в обращении в то время функционировавших денежных знаков усугубляло эту задачу. Наряду с использовавшимися в начале 1918 г. в Азербайджане денежными знаками - рублями («николаевки» и «керенки»), с января 1918 г. в обращение были пущены и «бакинские боны» (в основном осуществлялись торговые операции), эмиссией которых занимались



городское хозяйство Бакинского Совета и Бакинская городская управа. Новосозданный же Государственный банк имел важное значение в регулировании денежной и кредитной системами страны, однако он, повторив участь АДР, вскоре прекратил свое существование. По словам М.Э. Расулзаде, «при оккупации большевиками Баку, они устроили грабнеделю и вывезли в Астрахань весь запас золота, серебра и др. ценностей» [1]. 28 апреля 1920-го года с созданием Азербайджанской Советской Социалистической Республики была окончательно уничтожена традиционная денежно-кредитная система нашей страны.

9 декабря 1922 года на II сессии Центрального Исполнительного Комитета Азербайджана был принят первый Уголовный Кодекс (УК) Азербайджанской Советской Социалистической Республики. Особенная часть УК 1922 года состояла из 8 глав: I глава называлась «Государственные преступления», II глава – «Должностные преступления», III глава – «Нарушение правил об отделении церкви от государства», IV глава – «Хозяйственные преступления», V глава – «Преступления против жизни, здоровья и достоинства личности», VI глава – «Имущественные преступления», VII глава – «Воинские преступления», VIII глава – «Нарушения правил, охраняющих народное здравие, общественную безопасность и публичный порядок».

В законодательной истории советского периода во всех уголовных кодексах выделялись главы под названием «Хозяйственные преступления», которые содержали статьи с описанием составов преступлений в сфере экономической деятельности [3, с. 20]. В III главе УК АР 1922 г. были предусмотрены следующие преступления: трудовое дезертирство – ст. 126; бесхозяйственное использование заведующим учреждением или управляющим государственным предприятием рабочей силы, предоставленной учреждению или предприятию в порядке трудовой



повинности – ст. 127; бесхозяйственное исполнение лицами, стоящими во главе государственных учреждений или предприятий порученного им дела, в результате чего не был выполнен производственный план или ухудшилось качество выпускаемых изделий, или было растрчено имущество предприятий – ст. 128; расточение арендатором предоставленного ему по договору государственного достояния в виде средства производства – ст. 129; неисполнение обязательства по договору, заключенному с государственным учреждением или предприятием, если доказан заведомо злонамеренный характер неисполнения договора – ст. 130; выдача заведующим учреждения или предприятия продуктов и предметов широкого потребления не по назначению – ст. 131; нарушение нанимателем установленных Кодексом о труде и общим положением о тарифе правил, регулирующих продолжительность рабочего дня сверхурочные часы, ночную работу, работу женщин и подростков, оплату труда, прием и увольнение, а также нарушение специальных норм об охране труда – ст. 132; нарушение нанимателями заключенных ими с профсоюзами коллективных договоров – ст. 133; воспрепятствование законной деятельности фабзавкомов (месткомов), профсоюзов и их уполномоченных – ст. 134; взимание квартирной платы за жилище, а равно выселение рабочих и государственных служащих из жилищ иначе, как по приговору суда – ст. 135; нарушение положений, регулирующих проведение в жизнь государственных монополий – ст. 136; искусственное повышение цен на товары путем сговора или стачки торговцев между собой, или путем злостного невыпуска товара на рынок – ст. 137; спекуляция с иностранной валютой в обмен на советские денежные знаки или наоборот – ст. 138; скупка и сбыт в виде промысла продуктов, материалов и изделий, относительно которых имеются специальные запрещения или ограничения – ст. 139; приготовление с целью сбыта вин, водок и, вообще, спиртных напитков и спиртосодержащих веществ, без



надлежащего разрешения или свыше установленной законом крепости – ст. 140; нарушение правила торговли – ст. 141 [8].

При советской власти банковское дело перешло в исключительную монополию государства. Процесс национализации и ликвидации банков предопределялся следующими этапами, а именно, сначала все банки объявлялись филиалами Азербайджанского Народного банка и, объединяясь, временно образовывали четыре филиала Народного банка, все же служащие национализированных банков, равно, как и их руководство, временно оставаясь на местах, одновременно составляли отдельный отчет по каждому банку. Затем, с целью проведения в жизнь декрета о национализации банков и касающихся банковского дела других документов (декретов, положений, инструкций и распоряжений) высших органов власти по всей территории Азербайджана, где имелись таковые учреждения, при кредитном отделе Народного Комиссариата Финансов организовывался Комитет по национализации и ликвидации банков. Предусматривающий соответствующие изменения в положения о национализации и ликвидации банков, Аз.рев.ком принимает очередной декрет от 21 августа 1920 г., которым предопределяет ликвидацию всех действующих частных кредитных учреждений [1].

30 декабря 1922 года был создан Союз Советских Социалистических Республик (СССР), а 31 января 1924 года II Всесоюзным Съездом Советов была принята первая Конституция страны. Конституция предоставила высшим органам власти СССР полномочия по определению основ гражданского и уголовного права, а также судопроизводства. 31 октября 1924 года ЦИК СССР были приняты «Основные начала уголовного законодательства Союза ССР и союзных республик». В соответствии с основными началами, в 1926-1940 годах были приняты новые уголовные кодексы союзных республик. Второй УК АР был принят 3 декабря 1927 года



и вступил в силу 15 января 1928 года. Система и признаки хозяйственных преступлений в УК 1927 года незначительно отличались от УК 1922 года.

Особенная часть УК состояла из 9 глав: I глава называлась «Государственные преступления», II глава – «Иные преступления против порядка управления», III глава – «Должностные (служебные) преступления», IV глава – «Нарушение правил об отделении церкви от государства», V глава – «Преступления хозяйственные», VI глава – «Преступления против жизни, здоровья, свободы и достоинства личности», VII глава – «Имущественные преступления», VIII глава – «Нарушения правил, охраняющих народное здравие, общественную безопасность и порядок», IX глава – «Преступления воинские» [9].

Содержание статей, входящих в состав главы V УК АР 1927 года и главы III УК АР 1922 года было почти одинаковым.

В начале 30-х годов создаются основные предпосылки для проведения кредитной реформы. Одной из них явился перевод на хозрасчет всех предприятий промышленности. Такое начало формировало обстоятельство для установления прямолинейных кредитных отношений между банком и предприятием.

Во второй половине 1940 г. страна накопила значительные золотовалютные резервы, повысилась покупательная способность рубля. На стадии послевоенных лет (1945 - 1952 гг.) работа кредитной системы и его главного звена Госбанка АзССР была напрямую спаянна с дальнейшим формированием народного хозяйства в обстоятельствах мирной экономики, а также обеспечивала необходимость хозяйственных возможностей, подготовку условий для расширенного воспроизводства основных и оборотных производственных фондов, способствовала увеличению производства ведущих отраслей, приносящих материальные доходы.

В 1955-56 гг. увеличилась роль Советского Союза как державы,



обладающей возможностью предоставлять кредиты другим государствам, в основном соцстранам. Выдача кредитов велась на льготных условиях по невысоким процентным ставкам. Все расчеты по внешним кредитам, находили отражение в отчетности Госбанка АзССР. С 1960 г. Госбанк АзССР приступил к составлению годовых планов кредитования долгосрочных вложений [11].

25 декабря 1958 года были приняты новые «Основы уголовного законодательства Союза ССР и союзных республик» (далее – Основы). Основы 1958 года внесли серьезные изменения на пути укрепления законности, гуманизма и расширения справедливости в уголовном праве. Этот закон впервые в советском уголовном праве ликвидировал институт аналогии. Основы с одной стороны предусматривали смягчение уголовной ответственности за деяния, не представляющие большой общественной опасности, а с другой стороны, определенное усиление ответственности за преступления, направленные против экономической системы государства [2]. В 1959-1961 годах в соответствии с Основами были приняты новые уголовные кодексы союзных республик.

По последовательности третий Уголовный Кодекс Азербайджанской Республики, был принят 8 декабря 1960 года, вступил в силу 1 марта 1961 года, действовал до 1 сентября 2000 года. Особенная часть УК 1960 года состояла из 11 глав: I глава называлась «Государственные преступления», II глава – «Преступления против социалистической собственности», III глава – «Преступления против личности», IV глава – «Преступления против политических и трудовых прав граждан», V глава – «Преступления против личной собственности граждан», VI глава – «Хозяйственные преступления», VII глава – «Должностные преступления», VIII глава – «Преступления против правосудия», IX глава – «Преступления против порядка управления», X глава – «Преступления против общественной безопасности и



общественного порядка», XI глава – «Военные преступления».

В главе VI УК АР 1960 года (с последующими изменениями и дополнениями) были предусмотрены следующие преступления: выпуск недоброкачественной, нестандартной или некомплектной продукции – ст. 151; частнопредпринимательская деятельность – ст. 152; спекуляция – 153; обман покупателей и заказчиков – ст. 154; изготовление, хранение и сбыт крепких спиртных напитков домашней выработки – ст. 155; сбыт экологически загрязненных и вредных продуктов – ст. 155-1; подделка знаков почтовой оплаты, билетов и иных документов на проезд пассажиров или провоз грузов; использование автотранспорта в целях наживы – ст. 156; использование автотранспорта в целях наживы – ст. 157; уклонение от предъявления декларации о доходах – ст. 157-1; сокрытие прибыли или не регистрация объектов налогообложения – ст. 157-2; нарушение правил государственного ценообразования – ст. 157-3; нарушение валютных операций – ст. 157-4; занятие запрещенным промыслом – ст. 158; незаконное занятие рыбным или другим водными добывающими промыслами – ст. 159; загрязнение водоемов и воздуха – ст. 160; незаконная охота – ст. 161; нарушение права государственной собственности на землю и самовольное строительство, нарушение правил водопользования в районах поливного земледелия – ст. 163; незаконная порубка леса – ст. 164; причинение лесного пожара – ст. 165; незаконная переуступка частным лицом за вознаграждение жилой площади – ст. 166 [10].

Надо отметить, что некоторые нормы, регламентирующие ответственность за экономические преступления в действующем УК АР, были помещены среди государственных преступлений, либо преступлений против порядка управления в Уголовных кодексах 1922, 1927, 1960 года.

В начале 80-х гг. банки по ряду причин недостаточно активно выполняли роль стимуляторов развития общественного производства,



ослабили свое воздействие на эффективность экономики, укрепление хозрасчета, соблюдение режима ресурсосбережения. Кредит во многих отраслях народного хозяйства и отдельных сферах экономического оборота потерял свое подлинное значение. Серьезные недостатки были допущены в управлении денежным оборотом, ухудшилась платежная дисциплина.

Концепции законов Советского времени в основном строились на мировоззрении Федеральной Резервной Системы США. Все Центральные банки союзных республик сформировали целостную банковскую сеть, координацию которой строил Центральный совет Госбанка СССР - высший орган управления всеми центральными банками, включая Госбанк. Совет полностью контролировал и регулировал деятельность Госбанка СССР, утверждал его устав и смету расходов, назначал членов правления, за исключением председателя и его первого заместителя.

С развалом в 1991 г. бывшего СССР и образованием новых независимых государств, произошел распад единого политического, экономического и социального пространства союзных республик. В первые годы суверенного развития Азербайджана сопровождалась резким спадом производства, инвестиционной пассивностью, разрушением финансово-кредитной системы и производственных связей, валютной нестабильностью и т.п.

Указом Президента от 10 января 1992 г. на базе филиала Азербайджанского республиканского банка бывшего Внешэкономбанка СССР был создан Международный банк Азербайджанской Республики. Следом за этим указом президента от 11 февраля 1992 г. были учреждены: Национальный банк Азербайджанской Республики на базе местных банков, бывших Госбанка, Агропромбанка, Промстройбанка СССР с передачей ему их активов и пассивов по состоянию на 1 января 1992 года и Сберегательный банк Азербайджанской Республики на базе Азербайджанского республиканского банка бывшего Сбербанка СССР.



7 августа 1992 г. были приняты законы «О Национальном банке Азербайджанской Республики», и «О банках и банковской деятельности в Азербайджанской Республике». С 15 августа 1992 г. в обращение выпускалась национальная валюта - азербайджанский манат.

28 февраля 1995 года был издан указ Президента АР «О либерализации валютного регулирования в Азербайджанской Республике». 14 декабря 1994 г. Национальный банк АР перешел к практике определения официального курса национальной валюты согласно результатам валютных торгов на Бакинской межбанковской валютной бирже [6, с. 84]. 28 февраля 1995 года был издан указ Президента АР «О либерализации валютного регулирования в Азербайджанской Республике». Согласно указу от 10 марта 1995 года, ликвидируется Единый валютный фонд страны.

После устойчивого роста в 1995–98 гг. дефицит по текущим счетам за 1999 г. сократился в 2,5 раза и составил 15% ВВП по сравнению с 32,6% ВВП в 1998 г. В значительной мере это было результатом увеличения дохода от экспорта нефти, вызванного как ростом объемов добычи в рамках нефтяных контрактов, так и более чем двукратным ростом цен на нефть на мировых рынках во второй половине 1999 г. С 1994 по 2000 гг. валютные резервы Азербайджана увеличились в 23,9 раза [4].

При таких условиях появилась необходимость обновления уголовного законодательства Азербайджанской Республики с новыми подходами к реалиям, учитывая особенности преступлений в экономической сфере. Особенная часть УК АР 1999 года состоит из 17 глав. *Глава двадцать четвертая УК называется «Преступления в сфере экономической деятельности».* Следует отметить, что в данную главу со времени введения УК в действие, то есть с сентября 2000 года неоднократно вносились изменения и дополнения, последние из которых были внесены Законом Милли Меджлиса АР от 17 ноября 2017 года и здесь предусмотрены



нижеследующие преступления: воспрепятствование законной предпринимательской деятельности (ст. 190); регистрация незаконных сделок с землей (ст. 191); незаконное предпринимательство (ст. 192); незаконная организация или проведение лотерей и спортивных тотализаторов (ст. 192-1); манипуляция спортивными состязаниями (ст. 192-2); лжепредпринимательство (ст. 193); легализация денежных средств либо иного имущества, добытого преступным путем (ст. 193-1); приобретение денежных средств или другого имущества, заведомо полученного преступным путем, владение, пользование и распоряжение ими (ст. 194); незаконное получение кредита или использование его не по назначению (ст. 195); нарушение правил использования государственного долга или долга, полученного под государственную гарантию (ст. 195-1); нарушение правил получения внутреннего или внешнего долга (ст. 195-2); умышленное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 196); незаконное использование товарного знака (ст. 197); заведомо ложная реклама (ст. 198); монополистические действия и ограничение конкуренции (ст. 199); обман потребителей либо производство и сбыт некачественной продукции (ст. 200); незаконный оборот лекарственных средств (ст. 200-1); принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения (ст. 201); незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну (ст. 202); распространение документов и сведений по экспортному контролю (ст. 202-1); незаконное использование служебной информации инсайдером (ст. 202-2); нарушение правил выпуска ценных бумаг (эмиссии) (ст. 203); манипулирование ценами на рынке ценных бумаг (ст. 203-1); изготовление, приобретение или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст. 204); изготовление, приобретение или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов (ст. 205); изготовление, приобретение или сбыт поддельных



акцизных марок (ст. 205-1); преднамеренное уничтожение, подделка, изготовление незаконным путем, использование и продажа контрольных марок (ст. 205-2); контрабанда (ст. 206); невозвращение на территорию Азербайджанской Республики предметов художественного, исторического и археологического достояния Азербайджанской Республики и зарубежных стран (ст. 207); невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте (ст. 208); уклонение от уплаты таможенных платежей (ст. 209); неправомерные действия при банкротстве (ст. 210); преднамеренное банкротство (ст. 211); фиктивное банкротство (ст. 212); уклонение от уплаты налогов (ст. 213); реализация, хранение с целью реализации, вывоз за пределы производственного здания или ввоз продукции (товаров), подлежащей маркировке акцизной маркой, без такой маркировки (ст. 213-1); уклонение от продажи драгоценных металлов и драгоценных камней государству (ст. 213-2); подделка государственных пробирных клейм (ст. 213-3).

В последующие годы стала очевидной необходимость системной модернизации банковской системы Азербайджанской Республики. В результате были приняты законы Азербайджана о банках (16 января 2004 г.), о Национальном банке (10 декабря 2004 г.), об ипотеке (15 января 2005 г.) о страховании банковских вкладов (3 декабря 2007 г.). Кроме того, были внесены изменения в закон о валютном регулировании с целью его дальнейшей либерализации, в частности для смягчения ограничений на вывоз валюты. С 1 января 2006 года была проведена деноминация национальной валюты: 5 000 старых манатов были приравнены к одному новому манату. В эти годы продолжалась и работа по совершенствованию правового обеспечения банковской деятельности, повышению эффективности банковского регулирования и надзора, а также конкурентоспособности отечественных банков. В частности, были подготовлены правила проведения в банках внешнего аудита, продолжился



консультативный этап по внедрению стандартов Базеля II и началось внедрение его отдельных элементов (в части рыночной дисциплины) [5].

Исторический анализ финансово-кредитной системы Азербайджана позволил сформулировать три основных этапа такого развития:

I. денежно-кредитная система в период с последней четверти XIX века по 1920 год;

II. денежно-кредитная система в период с 1920 года по 1991 год;

III. независимая (современная) денежно-кредитная система – с 1991 года по настоящее время.

Модернизация азербайджанских банков, с учетом мирового опыта, является актуальной проблемой совершенствования стратегии их развития по трем основным направлениям:

- во-первых, расширение набора банковских услуг – платежных, коммерческих, инвестиционных и других, исходя из принятого в мировой практике принципа «все для клиента».

- во-вторых, внедрение высокотехнологичного современного оборудования, что доступно только крупным банкам.

- в-третьих, повышение профессионального уровня банковских менеджеров, ликвидация функциональной неграмотности.

С целью перехода на качественно новый уровень развития среди основных макроэкономических задач, стоящих перед национальной банковской системой основными следует различать следующие:

- утверждение национального банковского сектора в качестве эффективного механизма для поддержания экономического роста посредством долгосрочного кредитования и инвестиционной поддержки предприятий реального сектора экономики;

- удержание контроля национального капитала над банковским сектором;



- развитие и усовершенствование банковской инфраструктуры;
- ужесточение рычагов надзора, регулирования и стимулирования банков;
- разработка новых и совершенствование имеющихся законодательных и нормативных актов в сфере реализации банковской деятельности;
- либерализация и ужесточение контроля валютного законодательства, усиление борьбы с отмыванием денег и отмена границ для движения «чистых» денег;
- утверждение маната в качестве конвертируемой валюты (для начала на региональном уровне);
- продолжение реструктуризации банковской системы ускоренными темпами.

В действующем УК уделено значительное внимание регламентированию финансово-кредитных преступлений, проведена их дифференциация ответственности по квалифицирующим признакам. И это следует расценить, как шаг вперед в истории законодательства по борьбе с отмеченными преступлениями.

Итак, рассмотренные нами материалы позволяют прийти к следующим выводам:

- 1) каждый период развития финансово-кредитной системы обуславливает соответствующие изменения или реформы действующего уголовного законодательства государства;
- 2) каждое изменение уголовного законодательства воздействует на соответствующий вид преступности.

Библиография

1. Абдуллаев Ш.Э. Проблемы формирования и использования кредитных ресурсов в Азербайджанской республике. Дис. ... канд. юрид. наук. Баку,



1999.

2. Курс уголовного права. Общая часть. Том 1. Учебник для вузов. Под ред. Н.Ф.Кузнецовой и И.М. Тяжковой. М.: ИКД «Зерцало-М», 2002.

3. Курс уголовного права. Особенная часть. Том 4. Под ред. д.ю.н., проф. Г.Н. Борзенкова и В.С.Комиссарова. – М.: ИКД «Зерцало-М», 2002.

4. Мамедов З.Ф. Денежно-кредитная система Азербайджана // Общество и экономика, 2009, № 3, с. 82-106.

5. Мамедов З.Ф. Деньги, кредит, банки. Баку: 2008.

6. Мамедов З.Ф., Зейналов В.З. Антикризисная политика в банковской сфере: Турция, Российская Федерация и Азербайджан (сравнительный анализ). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://econorus.org/onim/upload/dpon.doc>

7. Ответственность за изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг в период до октября 1917 года. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://center-yf.ru/data/Yuristu/otvetstvennost-za-izgotovlenie-ili-sbyt-poddelnyh-deneg-ili-cennyh-bumag-v-period-do-oktyabrya-1917-goda.php>

8. Уголовный Кодекс Азербайджанской ССР 1922 г.

9. Уголовный Кодекс Азербайджанской ССР 1927 г.

10. Уголовный Кодекс Азербайджанской ССР 1960 г. Баку: Верховный Совет Азерб. ССР, 1961.

11. Центральный банк и его функции. Коммерческие банки. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://modern-econ.ru/makro/dengi-kredit/banki/cb.html>