

Маковецкий С.А., канд. экон. наук, преподаватель кафедры гражданского права и процесса ГОО ВПО «Донецкая академия внутренних дел» МВД ДНР

ВИДЫ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Тема исследования достаточно актуальна, так как с усиление криминального давления на банковскую систему во многом обусловлено несовершенством системы мер противодействия преступности в сфере банковской деятельности, и прежде всего низким уровнем взаимодействия правоохранительных органов с органами, наделенными контрольно-надзорными функциями, а также с негосударственными службами безопасности кредитных организаций. Не в полной мере для противодействия преступности в сфере банковской деятельности используется и превентивный потенциал уголовного законодательства.

Аннотация.

Преступность в сфере банковской деятельности представляет собой совокупность преступлений, посягающих на установленный порядок осуществления банковской деятельности (банковских операций) и (или) совершенных в процессе осуществления банковских операций либо с их использованием.

Указанные преступления представляется возможным подразделить на три относительно самостоятельные группы, каждая из которых отличается определенной спецификой: преступления, посягающие на установленный порядок осуществления банковской деятельности (незаконное предпринимательство, незаконная банковская деятельность и легализация (отмывание) денег или иного имущества, полученных преступным путем,

совершенная с использованием банковских операций); преступления, посягающие на кредитные отношения (незаконное получение кредита и или нецелевое использование бюджетного кредита); хищения, совершаемые в процессе или с использованием банковских операций.

Современными тенденциями развития преступности в сфере банковской деятельности являются: сохранение высокого уровня ее латентности; устойчивый и динамичный рост; увеличение размеров материального ущерба; повышение уровня организованности; многообразие и изменчивость способов совершения преступлений в сфере банковской деятельности; их постоянная модернизация, гибкая и оперативная адаптация к изменениям порядка осуществления банковских операций, конъюнктуры рынка банковских услуг, развитию системы банковского и правоохранительного контроля.

Ключевые слова: банковская система ДНР, банковская деятельность ДНР, преступления в сфере банковской деятельности.

В настоящее время в юридической литературе представлено достаточно много исследований, авторы которых предлагают различные классификации преступлений, так или иначе связанных с банковской деятельностью. Среди них Кураков Л. П., Тимирясов В. Г., Кураков В. Л., Е.Г. Ефимова, И.С. Потапова, М.Д. Заславская, Н.А. Резякова и др.

Банковская система ДНР начала формироваться с сентября 2014 года. Основной задачей стало создание Центрального республиканского банка как банка первого уровня. Наша банковская система существует уже пять лет, но ни одного коммерческого банка у нас нет. [1]

Основными причинами преступности в банковской сфере являются:

1) несовершенство правовых регуляторов общественных отношений. Вследствие этого субъекты не защищены от недобросовестных сделок, в том числе уголовно-правовыми средствами;

2) неэффективность системы контроля за деятельностью банков.

Это находит проявление в недостатках при проведении бухгалтерских ревизий, низком качестве работы аудиторских служб, недостаточном уровне

профессиональной подготовки банковских кредитно-ревизионных работников. Отсутствие эффективной системы контроля за деятельностью банков обусловлено во многом преобладанием государственных организаций среди учредителей при создании многих банков. С этим связана была и их слабая заинтересованность в контроле за деятельностью правления банка и эффективным использованием собственности.

Так же существуют преступления, совершаемые руководителями банков и других кредитных организаций, отличаются повышенной общественной опасностью. Это связано с особыми функциями данных организаций в финансовой системе и экономике в целом. Жертвами преступлений становятся значительные группы субъектов экономических отношений. [2]

Можно сформулировать некоторые правонарушения, совершаемые такими руководителями:

- 1.) предоставление недостоверных данных в контролирующие органы;
- 2.) сокрытие доходов с целью уменьшения налоговых платежей;
- 3.) манипулирование бюджетными денежными средствами (со стороны уполномоченных банков);
- 4.) участие в отмывании «грязных денег»;
- 5.) мошенничество, как наиболее распространенный вид преступлений;
- 6.) фиктивное предпринимательство.

Получила распространение криминальная практика создания банков и других кредитных организаций с целью привлечения и последующего хищения денежных средств других лиц. Многочисленные финансовые компании причинили ущерб десяткам миллионов граждан. Особенно значительный ущерб был связан с деятельностью фирм, использующих принцип финансовых пирамид. В целях предупреждения их преступной деятельности ст. 188 УК ДНР предусматривает ответственность за фиктивное предпринимательство, под которым понимается создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность, имеющее целью получение кредитов, освобождение от налогов, извлечение иной

имущественной выгоды или прикрытие запрещенной деятельности, причинившее крупный ущерб.

Уголовный кодекс предусматривает еще два состава, призванных защищать интересы кредиторов от незаконных действий правонарушителей. Это однородные правонарушения, связанные с банкротством: преднамеренное банкротство (ст. 218 УК ДНР) и фиктивное банкротство (ст. 219 УК ДНР). [3]

Особое место занимают преступления, совершаемые с использованием методов бухгалтерского учета. Их субъектами являются ответственные сотрудники бухгалтерии. Бухгалтерские служащие по сравнению с другими категориями банковских служащих наиболее активно вовлечены в незаконные операции.

Наиболее часто встречающимися преступными операциями являются:

- 1) завышение и занижение суммы проводок по дебету и кредиту;
- 2) неправомочное списание со счетов, когда служащий действует как агент или лицо, имеющее доверенность;
- 3) фиктивные вклады;
- 4) фиктивные проводки по счетам клиентов;
- 5) счета на фиктивные лица;
- 6) отнесение чеков служащих на счета клиентов;
- 7) изъятие и уничтожение чеков служащих до переноса чеков в бухгалтерскую книгу;
- 8) неправомочные снятия с временно неиспользуемых счетов;
- 9) незаконное присвоение комиссионных сборов;
- 10) незаконное присвоение вкладов;
- 11) манипуляция с процентами по сберегательным счетам. [4]

Статистика показывает, что для совершения злоупотреблений в кредитных и вексельных отделах банковские служащие чаще всего подделывают на векселях подписи клиентов. Существование поддельных векселей иногда обнаруживается во время их просмотра должностными лицами, знакомыми с подписями заемщиков. Однако в современном банке

высшее уполномоченное лицо, как правило, просматривает векселя достаточно редко.

Порой недобросовестные сотрудники кладут банковские деньги в свои карманы путем занижения дохода, полученного в форму ссудных процентов и скидок по займам, или завышения суммы возврата процентов, когда займы погашаются досрочно.

Выводы.

Надежность любого банка определяется двумя главными критериями:

- 1) продуманной кредитно-финансовой политикой;
- 2) эффективной системой безопасности.

Устойчивость положения любого банка характеризуется не только основными финансовыми показателями их работы. Не менее важными являются защита и иммунитет от вмешательства в их деятельность со стороны криминальных групп и конкурентов.

Интерес преступности понятен: имея контроль за деятельностью банка, можно беспрепятственно присваивать крупные суммы денег, отмывать «грязные деньги», почти легально вывозить капитал за границу.

Для создания эффективной системы противодействия организованной преступности в банковской сфере необходимо учитывать следующие исходные требования, выработанные на основе многолетней практики борьбы с преступлениями данного вида правоохрнительными органами зарубежных стран:

1. Полностью избавиться от преступности в банковской сфере невозможно, однако ее можно контролировать;
2. Чрезмерный контроль может, в свою очередь, вести к коррупции;
3. Постоянные механизмы контроля неэффективны, т.к. никакая система правил (запретов) не застрахована от создания системы противодействия этим запретам и от коррумпированного влияния;

4. Принятые с самыми хорошими намерениями нововведения зачастую превращаются в источник новых видов банковских правонарушений, коррупции и должностных преступлений.

Важным фактором повышения эффективности борьбы с преступностью в банковской сфере является совершенствование сотрудничества банков и правоохранительных органов.

Список использованной литературы

1. Уголовный кодекс Донецкой Народной Республики от 19.08.2014, действующая редакция по состоянию на 27.09.2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/dokumenty-verhovnogo-soveta-dnr/ugolovnyj-kodeks-donetskoj-narodnoj-respubliki>. – Дата обращения: 01.11.2019
2. Закон о регистрации расчетных операций при осуществлении наличных и (или) безналичных расчетов № 177-ІНС от 06.05.2017, действующая редакция по состоянию на 11.01.2019 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyatye/zakony/zakon-donetskoj-narodnoj-respubliki-o-registratsii-raschetnyh-operatsij-pri-osushhestvlenii-nalichnyh-i-ili-beznalichnyh-raschetov/>. – Дата обращения: 01.11.2019
3. Постановление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики № 236 от 18.10.2018 года. Официальный сайт Центрального республиканского банка Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://crb-dnr.ru/about/istoriya.html>. – Дата обращения: 01.11.2019
4. Деньги, кредит, банки / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2006. – с. 560.