

## **Борьба с экономическими правонарушениями в деятельности кредитных организаций.**

Лёгенький А. В.

Научный руководитель: доцент кафедры Международного бизнеса и финансов,  
канд. полит. наук. Гриванов Р. И.  
Владивостокский государственный университет экономики и сервиса,  
Владивосток, Россия

## **The striving with economic violations in activities of credit institutions.**

Lyogenkii A.V.

Scientific adviser: Grivanov R.I. Ph.D. (Polit. Sci)  
Assoc. Prof, Department of International Business and Finance,  
Vladivostok State University of Economy and Service,  
Vladivostok, Russia

Экономическая преступность представляет собой совокупность противоправных, общественно опасных, корыстных, причиняющих существенный материальный ущерб посягательств на используемую для хозяйственной деятельности собственность, установленный порядок управления экономическими процессами и экономические права и интересы граждан, юридических лиц и государства со стороны лиц, выполняющих определенные функции в системе экономических отношений.[1]

Преступления, совершаемые в сфере экономики, т.е. посягающие на экономические и имущественные отношения, занимают высокий удельный вес в структуре преступности. Достаточно отметить, что ежегодно в РФ осуждается за преступления против собственности, хозяйственные преступления, а также преступления в сфере предпринимательства свыше 80% лиц от общего количества осужденных. Известно, что преступные посягательства на денежные средства банка в сфере кредитования совершаются путем мошенничества, то есть путем обмана или злоупотребления доверием, и представляют собой уголовно наказуемое деяние, предусмотренное ст. 159 Уголовного кодекса РФ. В целом суть обмана заключается в получении мошенником денежных средств под видом кредита без намерения выполнить свои обязательства по кредитному договору.[2]

Мошенничество в кредитной сфере - наиболее распространенный вид деяний, посягающих на безопасность банков. Этот вид посягательств составил 54% от общего числа изученных преступлений, совершенных во всех сферах банковской деятельности.

Привлекательность кредитной сферы для лиц с противоправными устремлениями определяется не только распространенностью кредитных операций, но и минимальной опасностью разоблачения преступников на месте совершения преступления или «по горячим следам». Более того, благодаря использованию некоторых приемов преступники имеют возможность не только маскировать факт совершенного преступления в течение относительно

продолжительного времени, но и многократно повторять мошеннические операции в одном и том же или в нескольких банках.

Сейчас можно перейти к регулированию деятельности органов исполнительной власти, обеспечивающих экономическую безопасность.

Текущее изменение вектора экономического развития для нашей страны становится все более очевидным. Несмотря на продолжающуюся дискуссию о том, какой подход в правовом регулировании и воздействии государства на экономический сектор России имеет право на существование, все же переход к новой парадигме экономического развития нашей страны во многом будет определяться результативностью и качеством управления (административно-правового регулирования), в том числе и в сфере обеспечения безопасности экономической сферы страны. Поэтому целенаправленная работа по совершенствованию государственного управления, внедрению новых инструментов правового регулирования деятельности органов исполнительной власти, а также инновационных управленческих технологий станет залогом успеха реализации намеченных стратегических планов руководства России, изложенных в Стратегии инновационного развития России до 2020 г., Концепции долгосрочного социального экономического развития России до 2020 г., Стратегии национальной безопасности России до 2020 г. и др.

Одним из главных институциональных элементов обеспечения национальной безопасности в экономической сфере является система обеспечения экономической безопасности России. На основе построения теоретической структурно-функциональной модели данной системы был сделан вывод, что она состоит из элементов, то есть наименьших ее частей, функционирование которых подчиняется структурным закономерностям системы. И здесь прежде всего важно выяснение функции (или роли), которую играет элемент в образовании исследуемой системы. Следуя логике Стратегии обеспечения национальной безопасности до 2020 г., можно сделать вывод о том, что элементами системы обеспечения экономической безопасности являются органы, обладающие государственной (муниципальной) властью, необходимой функцией которых является обеспечение безопасности экономики страны.[3]

Сбор, накопление, обобщение информации в рамках комплексного наблюдения, проведение анализа и оценки этой информации, а также прогнозирования для принятия управленческого решения в целях обеспечения экономической безопасности России являются базовыми функциями мониторинга обеспечения экономической безопасности нашей страны. В настоящее время каждый из элементов системы обеспечения экономической безопасности Российской Федерации имеет самостоятельность в проведении мониторинга для выявления вызовов, рисков и угроз, в отношении которых ими проводится их анализ, оценивание и

принятие решения о предотвращении негативных последствий их реализации, привлечения виновных физических и юридических лиц к разным видам юридической ответственности за совершение экономических преступлений.[4] Одним из главных подразделений МВД России, обеспечивающих своевременный и непрерывный сбор, обработку, анализ информации о состоянии экономической безопасности государства, угрозах, результатах противодействия им региональных и территориальных подразделений МВД России, является Главный информационно-аналитический центр (ГИАЦ) МВД России, который ведет свою работу при взаимодействии с информационными центрами (ИЦ) и подразделениями оперативно-розыскной информации МВД, подразделениями полиции субъектов Российской Федерации, на транспорте. ГИАЦ МВД России осуществляет роль головного, координирующего информационного подразделения по направлениям:

1) информационного обеспечения статистическими, оперативно-справочными, розыскными, криминалистическими, архивными и научно-техническими сведениями;

2) оперативно-аналитического и информационного обеспечения оперативно-розыскной деятельности, а также информационного взаимодействия по обмену оперативной информацией с иными субъектами оперативно-розыскной деятельности и др.

В соответствии с этим основными задачами ГИАЦ МВД России в области информационного обеспечения противодействия угрозам экономической безопасности являются:

1) обеспечение руководства Министерства, подразделений системы МВД России, органов государственной власти Российской Федерации, правоохранительных органов иных государств статистической информацией о состоянии экономической преступности, а также оперативно-справочной, розыскной, криминалистической, архивной, научно-технической и иной информацией в сфере обеспечения экономической безопасности;

2) формирование в органах полиции единой системы, в том числе статистических, оперативно-справочных, розыскных, криминалистических учетов, автоматизированных банков данных централизованных учетов, общероссийских и отраслевых классификаторов технико-экономической и социальной информации в области экономической безопасности;

3) осуществление контроля за деятельностью подразделений полиции в части своевременности представления, полноты и достоверности сведений о состоянии экономической безопасности государства в статистические, оперативно-справочные, розыскные, криминалистические, оперативные и иные учеты, ведение которых отнесено к компетенции информационных подразделений органов внутренних дел;

4) создание, внедрение и развитие в системе МВД России современных информационных технологий в целях повышения эффективности использования учетов органами полиции.

Для реализации возложенных задач ГИАЦ МВД России осуществляет:

1) формирование и ведение централизованных оперативно-справочных, розыскных и криминалистических учетов, автоматизированных банков данных централизованных учетов, в том числе и в сфере противодействия экономической преступности и коррупции, а также Межгосударственного информационного банка - в рамках заключенных соглашений между правоохранительными органами; базы данных статистической информации о состоянии преступности и результатах борьбы с ней;

2) сбор, учет и анализ оперативной информации; информационно-аналитическое сопровождение оперативно-розыскной деятельности оперативных подразделений МВД России, обеспечение оперативно-аналитическими материалами руководства Министерства и оперативных подразделений МВД России в сфере обеспечения экономической безопасности.[5]

Посягательствам мошенников, как показывает практика, подвергаются все виды банков (государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные). Преступления совершаются как в головных конторах, так и в обособленных подразделениях кредитных организаций. Однако наибольшее количество совершенных преступлений приходится на филиалы и дополнительные офисы всех видов банков (98% от общего числа изученных событий), обеспечение надежной защиты которых затруднено техническими и организационными просчетами, а также трудностями отбора подготовленного и лояльного персонала.

К числу особенностей преступных действий в кредитной сфере следует отнести высокий уровень организованности их участников. Так, в форме соучастия (участия двух и более лиц) совершены 93% случаев мошенничества. Из них 51% случаев составили преступления, совершенные группой лиц по предварительному сговору; в 39% случаев мошенничества совершены в составе организованных преступных групп (ОПГ) и в 3% случаев - в составе преступного сообщества (ПС).

Наиболее опасными по своим последствиям являются преступные посягательства, совершенные в сфере кредитования юридических лиц с участием персонала банков. В этом виде кредитования работники банков участвовали в 59% случаев мошенничества. При этом 37% от всех случаев мошенничества в сфере кредитования (в сфере кредитования юридических лиц этот показатель выше) совершено с участием руководителей филиалов банков. Ущерб от мошенничества в сфере кредитования юридических лиц в среднем на одно

расследованное уголовное дело составил 680,9 млн. руб. Предельная сумма ущерба по одному уголовному делу - 2,69 млрд. руб.

Для сравнения: средний размер ущерба от аналогичных преступлений, совершенных без участия персонала банков, составил 154 млн. руб. на одно расследованное дело. Предельная сумма ущерба по одному уголовному делу - 468 млн. руб.

В случаях участия персонала банков в мошенничестве в сфере кредитования физических лиц причиненный преступлениями ущерб составил 321,7 млн. руб. на одно расследованное уголовное дело (предельная сумма ущерба по одному уголовному делу - 116 млн. руб.). Средний размер ущерба от аналогичных преступлений, совершенных без участия персонала банков, составил 26,6 млн. руб. на одно расследованное дело (предельная сумма ущерба по одному уголовному делу - 81 млн. руб.).[6]

В настоящее время состояние законности в сфере экономики в основном оценивается негативно.

В 2012 г. органами административной юрисдикции возбуждено более 2,5 млн. дел об административных правонарушениях в сфере экономики. Особенно острой является проблема незаконного вывоза капитала из России под видом осуществления внешнеторговых операций: сумма невозврата валютных средств в этом году составила 116,3 млрд. руб. (что в два раза больше, чем в 2011 г. и в восемь раз, чем в 2010 г.). За три года число фирм-однодневок в сфере внешнеэкономической деятельности увеличилось вдвое: признаки этих фирм наблюдаются у 70% участников внешнеэкономической деятельности (140 тыс. компаний). Износ основного и вспомогательного оборудования (по некоторым оценкам, он составляет от 60 до 80%), недостаточное финансирование капитального ремонта жилья, неэффективность управления в сфере ЖКХ негативно отражаются на качестве предоставляемых населению жилищно-коммунальных услуг. Так, в результате аварии электросетей в декабре 2012 г. в центральной части России было обесточено 4,4 тыс. населенных пунктов, в которых проживают 900 тыс. человек. Ущерб составил 1 млрд. 77 млн. руб. [7]

Учитывая ключевую роль консолидированного бюджета в экономике России, прокурорский надзор за исполнением бюджетного законодательства по-прежнему является одним из приоритетных направлений деятельности органов прокуратуры. Бюджетное реформирование, регулярные проверки исполнения бюджетного законодательства в определенной степени улучшили организацию управления бюджетными средствами. Однако прокурорами выявляется значительное количество нарушений законов при исполнении доходных и расходных частей бюджетов, в том числе нецелевое использование бюджетных средств, а также значительное внимание органами прокуратуры уделяется вопросам исполнения законодательства при аренде предпринимателями государственного и

муниципального недвижимого имущества. Повсеместно выявляются нарушения законов в части соблюдения преимущественного права субъектов малого и среднего предпринимательства на приобретение арендуемого имущества в собственность. Имеют место факты незаконного заключения договоров аренды государственного и муниципального имущества без проведения торгов в случаях, когда их проведение необходимо; отсутствия обязательной информации в извещениях о торгах; завышения либо занижения размера выкупной стоимости подлежащих отчуждению арендуемых объектов. Нарушения законов в этой сфере создают условия для коррупционных проявлений. Например, по протестам прокуроров районов в Кемеровской и Новосибирской областях приведены в соответствие с федеральным законодательством нормативные правовые акты органов местного самоуправления, согласно которым размер арендной платы определялся с учетом произвольно установленных коэффициентов либо в зависимости от источника финансирования арендатора.[8]

В заключении хотелось бы отметить, что субъектами обеспечения безопасности участников российского финансового рынка являются: государство в лице законодательных, исполнительных (в т.ч. правоохранительных) и судебных органов власти, саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг (далее - саморегулируемые организации), общественные объединения инвесторов, а также каждый профессиональный участник финансового рынка в отдельности. Современное уголовное законодательство содержит семь статей, предусматривающих ответственность за посягательство на порядок функционирования финансового рынка. Это следующие статьи УК РФ: ст. 185 «Злоупотребления при эмиссии ценных бумаг»; ст. 185.1 «Злостное уклонение от раскрытия или предоставления информации, определенной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах»; ст. 185.2 «Нарушение порядка учета прав на ценные бумаги»; ст. 185.3 «Манипулирование рынком»; ст. 185.4 «Воспрепятствование осуществлению или незаконное ограничение прав владельцев ценных бумаг»; ст. 185.5 «Фальсификация решения общего собрания акционеров (участников) хозяйственного общества или решения совета директоров (наблюдательного совета) хозяйственного общества»; ст. 185.6 «Неправомерное использование инсайдерской информации».[9]

Опосредствованно к ним примыкают также ст. 170.1 «Фальсификация единого государственного реестра юридических лиц, реестра владельцев ценных бумаг или системы депозитарного учета»; ст. 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем».

В числе первоочередных общегосударственных мер по предупреждению экономической преступности - укрепление роли государственной власти, повышение доверия к ее

институтам, рационализация механизма выработки решений и формирования экономической политики в сфере кредитно-финансовых отношений, создание условий для «включения» защитных механизмов, основанных на рыночном саморегулировании и препятствующих развитию дестабилизирующих тенденций.

Эти меры могут принести результаты во взаимодействии с мерами по формированию нравственного, правового, экономического сознания населения. Важно укрепление финансового, экономического контроля, обеспечение неотвратимости установленной законом ответственности за экономические преступления.

Экономическая безопасность зависит от выработанной и реализуемой в конкретных действиях политики борьбы с преступностью в целом. Важно обеспечивать экономико-социальную и криминологическую обоснованность такой политики, проводить ее в рамках закона.

#### Литература:

- 1). Криминалистика: Расследование преступлений в сфере экономики: Учебник / Под ред. проф. В.Д. Грабовского, доц. А.Ф. Лубина. – М.:Мир, 2009. - 400 с.
- 2). Курс уголовного права. Общая часть. Том 1: Учебник для вузов./ Под ред. доктора юридических наук, профессора Г.Н. Борзенкова и кандидата юридических наук, профессора В.С. Комисарова. – М.: ИКД Зерцало, 2009.- 344 с
- 3). Лопашенко Н.А. Преступления в сфере экономики: Авторский комментарий к уголовному закону (раздел VIII УК РФ) / Н.А.Лопашенко. - М.: ВолтерсКлувер, 2011. – 443 с.
- 4). Здравомыслов, Б.В. Уголовное право РФ. Общая часть: Учебник/ Б.В.Здравомыслов. – М.:Юристь, 2011. – 480 с.
- 5). Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации/ Под ред. Лебедева В.М. -М.: Юрайт-М, 2011 . - 455 с.
- 6). Криминогенная ситуация в России / Под общ. ред. А.И. Гурова. - М.: ВНИИ МВД России, 2013. – 287 с.
- 7). Учебник уголовного права. Общая часть / под ред. В. Н. Кудрявцева, А. В. Наумова. - М.: изд - во СПАРК, 2009. – 403 с.
- 8). Смирнова, Н.Н. Уголовное право: Учебник/ Н.Н.Смирнова. – СПб.: Издательство Михайлова В.А., 2009 – 675 с.
- 9). Карпец И.И. Преступность: иллюзии и реальность / И.И.Карпец. - М.: Российское право, 2012. - 432 с.