

КЛАССИФИКАЦИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

МУКАНБЕТОВА Э.М.,
преподаватель Иссык-Кульского
юридического института КГЮА
ualibrary@mail.ru

Аннотация: Преступления в банковской сфере условно можно разделить на две группы:

- насильственные преступления (убийства, налеты, грабежи и т.д.);
- так называемые «беловоротничковые» преступления, к которым относятся всевозможные финансовые хищения и махинации.

Annotation: The Crimes are in bank sphere conditionally possible to divide into two groups:

- a forcible crimes (the murder, raids, robberies and etc);
- so named crime, to which pertain the all the manner of financial misappropriations and machinations.

Совершаемые в банковской сфере криминальные посягательства отличаются как особой изощренностью, многоплановостью, так и активной адаптацией преступности к новым формам и методам банковской деятельности и совершаются, как правило, организованными группами. В настоящее время структура и динамика банковских преступлений претерпела серьезные изменения, они стали более организованными и профессиональными, повысился их интеллектуальный уровень. Преступники взяли на вооружение методы информационного обеспечения своей криминальной деятельности, все чаще используют современную технику и технологии, паразитируют на издержках и трудностях экономических реформ. Основной целью организованных преступных группировок, внедряющихся в банковские структуры, является легализация незаконного капитала, проведение операций с преступными доходами, а также совершение мошенничества в отношении средств кредитных организаций. Наиболее характерными действиями криминальных структур в банковской сфере являются: легализация преступно нажитых капиталов; незаконный вывоз капиталов за границу; организация банкротства или ликвидации кредитной организации путем дискредитации, инсценирования финансовой паники или востребования депозитов вкладчиками. Причины разорения банковских структур внешне могут выглядеть как результат действия рыночных сил, но в действительности они могут быть вызваны спланированными действиями недобросовестных конкурентов.

Преступления в банковской сфере и их характеристика

Классификация преступлений в кредитно-банковской сфере может быть осуществлена по различным основаниям в зависимости от целей изучения явления, целесообразно выделить злоупотребления, наиболее характерные для банковской деятельности. В зависимости от субъекта в структуре преступности в кредитно-банковской сфере целесообразно различать:

Преступления, совершаемые руководителями банков и других кредитных организаций

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. Рассмотрим некоторые наиболее типичные преступления.

Мошенничество. Данный вид преступления получил довольно широкое распространение в сфере банковской деятельности. Совершаемое руководителями банков, мошенничество характеризуется значительным масштабом наносимого ущерба, сложностью и изощренностью используемых криминальных схем, разнообразием применяемых приемов и способов. Представление об используемых схемах, приемах и методах дают приводимые ниже примеры.

Лжепредпринимательство. Получила распространение криминальная практика создания банков и других кредитных организаций с целью привлечения и последующего хищения денежных средств других лиц. Многочисленные лжебанки, 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 УК КР предусматривает ответственность за лжепредпринимательство, 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. Кроме того, руководителями банков и других кредитных организаций совершаются преступления против интересов акционеров и пайщиков (мошенничества с балансовыми ведомостями), преступления против кредиторов - мошенничества, преступления, связанные с банкротством (преднамеренное банкротство, фиктивное банкротство, неправомерные действия при банкротстве), преступления против финансовой системы государства (отмывание денег, налоговые преступления), преступления против условий и порядка осуществления банковской деятельности (незаконная банковская деятельность, коммерческий подкуп). Специфическим преступлением, характерным для деятельности коммерческих банков является злоупотребление депозитным капиталом. Данный вид преступлений связан, как правило, с мошенническим присвоением денежных средств, привлеченных на банковские счета. Способы совершения данных злоупотреблений различны. Наиболее опасными становятся данные злоупотребления при вовлечении в них большого количества людей и нанесении крупного ущерба как отдельным лицам, так и стабильности банковской системы в целом. Классическим примером является создание финансовых пирамид (пирамид Понци).

Преступления бухгалтерских служащих банков

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. неправомерное списание со счетов, когда служащий действует как агент или лицо, имеющее доверенность;
3. фиктивные вклады;
4. счета на фиктивные лица;
5. фиктивные проводки по счетам клиентов;
6. отнесение чеков служащих на счета клиентов;
7. изъятие и уничтожение чеков служащих до переноса чеков в бухгалтерскую книгу;
8. неправомерные снятия с временно неиспользуемых счетов;
9. незаконное присвоение комиссионных сборов;
10. незаконное присвоение вкладов;
11. манипуляция с процентами по сберегательным счетам.

Бухгалтер, в круг обязанностей которого входит бухгалтерский учет, имеет ограниченные возможности для злоупотреблений. Однако некоторые способы, к которым прибегают бухгалтеры, при определенных обстоятельствах могут нанести банку существенный ущерб.

В небольших банках, где бухгалтерам, ведающим индивидуальными бухгалтерскими книгами и бухгалтерскими книгами сбережений, разрешено иметь доступ к наличным деньгам, grossбуху и другим банковским записям и документам, поле для их криминальной деятельности значительно расширяется по сравнению с крупными банками. Нечестный служащий не только достаточно свободно может получить наличные деньги, но имеет к тому же значительные возможности для утаивания своих растрат. Ему довольно просто скрыть недостачу в своем отделе и путем манипуляции по ее сокрытию в учетных документах, и наоборот. Служащие, отвечающие за бухгалтерские книги сбережений, имеют возможность обманывать банки, в которых они работают, манипулируя процентами по сберегательным счетам. Это осуществляется путем завышения фактических процентов, начисляемых на различные счета, и использования суммы, предоставленной в завышении, для компенсации фиктивных расходов — либо против счета клиента, либо против контрольного счета.

Преступления, совершаемые другими категориями банковских служащих

Наиболее уязвимыми для злоупотреблений являются банковские кредитные и вексельные отделы. В банках могут иметь место различные виды злоупотреблений:

1. фиктивные кредиты;
2. необеспеченные займы предприятиям, в которых руководители и служащие банка имеют финансовую заинтересованность;
3. займы под неадекватное и не обладающее ликвидностью (или имеющее ограниченную ликвидность) обеспечение;
4. занижение сумм денежных сборов, ссудных процентов, скидок и завышение сумм выплаты процентов;
5. занижение кредитовых и завышение дебитовых проводок по контрольному счету в общей бухгалтерской книге;
6. продление срока платежа и увеличение размеров комиссий без ведома клиентов;
7. несанкционированное освобождение залога;
8. незаконное присвоение учетных векселей;
9. незаконное присвоение платежей по вексялям;
10. использование в корыстных целях векселей, на которых должник проставляет бланковый индоссамент и оставляет для пролонгирования срока погашения кредита;
11. использование неосведомленности заемщика, уже оплатившего часть суммы векселя, для понуждения его к полной оплате векселя;
12. незаконное присвоение чековых сумм, оставленных должником для оплаты векселей по истечении их срока;
13. подмена векселей, подписанных несостоятельными векселедателями, на имеющиеся векселя должностных лиц.

Для совершения злоупотреблений в кредитных и вексельных отделах банковские служащие чаще всего подделывают на вексялях подписи клиентов. Существование поддельных векселей иногда обнаруживается во время их просмотра должностными лицами, знакомыми с подписями заемщиков. Недобросовестные сотрудники присваивают банковские деньги в свои карманы путем занижения дохода, полученного в форме ссудных процентов и скидок по займам, или завышения суммы возврата процентов, когда займы погашаются досрочно. Имеют место случаи выдачи фиктивных займов, оформленных на подставных или вымышленных получателей по несуществующим адресам или по адресам лиц, не имеющих никакого отношения к этим займам. В течение дня или к моменту закрытия банка его служащие, подающие инкассо чеков и других документов, готовят бланки дебета и кредита, показывающие сумму, которую бухгалтер,

ведущий общую бухгалтерскую книгу, должен иметь по дебету и кредиту ссудных счетов за день. Для сокрытия растраты служащие иногда занижают проводки по кредиту и завышают проводки по дебету.

Злоупотребления в транзитных отделах банка. Подобные отделы занимаются оформлением платежей с банками-корреспондентами. Отмечаются следующие способы злоупотреблений в этих отделах:

1. завышение сумм по документам по сравнению с фактически переведенными в банки-корреспонденты;
2. фиктивные проводки против остатков банков-корреспондентов;
3. создание фиктивных счетов банков-корреспондентов;
4. присвоение временно не используемых денежных документов;
5. задержки в осуществлении проводок по счетам основной бухгалтерской книги;
6. присвоение наличных денег, полученных от инкассо возвращенных документов.

Представление об используемых схемах, приемах и методах дают приводимые ниже примеры. В последние годы получили широкое распространение совершаемые работниками коммерческих банков правонарушения, связанные с умышленной задержкой перечислений в бюджеты, использованием этих средств для “прокрута” на валютной бирже либо в качестве кредитов для быстрых спекулятивных сделок с целью последующего присвоения и конвертации в валюту. Такие факты носят весьма распространенный характер. Кроме того, получили распространение иные преступления, в частности, коммерческий подкуп банковских служащих и незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну.

Коммерческий подкуп банковских служащих.

Наиболее часто целью коммерческого подкупа банковского работника является склонение его к выдаче кредитов с нарушением экономических нормативов, требований обеспечения возвратности кредита и других условий.

Незаконное вознаграждение дается также за выполнение иных действий:

- предоставление преимуществ при выдаче кредита;
- установление льготных процентных ставок либо освобождение от взимания процентов;
- согласие банка не проводить должной проработки всех сторон финансово-хозяйственной деятельности кредитуемого предприятия в целях установления источников погашения задолженности;
- предоставление кредита без определения конкретной цели либо с превышением предельно допустимых размеров для одного заемщика;
- выдачу кредита под застройку жилого дома без соответствующих документов о выделении земельного участка гражданам;
- в целях получения информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну (о денежных вкладах, компьютерных программах, финансировании различных проектов).

Незаконные денежные вознаграждения за выдачу ссуд могут получать работники кредитного отдела, юридической, экономической службы, службы безопасности. Вознаграждение дается за ненадлежащую проверку кредитоспособности клиентов либо умышленное введение в заблуждение руководства банка относительно возможности клиента своевременно рассчитаться за полученные средства. В других случаях работники банков обеспечивают изъятие полученных кредитных средств: за взятки не направляют кредитные средства по назначению в соответствии с кредитным договором, а зачисляют на расчетные счета хозяйствующих структур и даже на личные счета участников преступления. В результате снимаются предпринимателями-мошенниками или перечисляются другим предпринимательским структурам. В ряде случаев банковские служащие являются инициаторами незаконного получения и присвоения кредита, получая из похищенных средств свою долю.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Маркунцов С.А. О необходимости законодательного закрепления понятия «банковская деятельность» // Российская юстиция. - №4. - 2006г.
2. Гуев А.Н. Комментарий к Уголовному кодексу КР для предпринимателей – М.: 2006г.
3. Комментарий к Уголовному кодексу КР (отв. ред. А.А. Чекалин; под ред. В.Т. Томина, В.В. Сверчкова). - 3-е изд., перераб. и доп. М.: 2006 г.
4. Вишневский А.А. Банковское право. Краткий курс лекций. – М.:2004. – с.3.
5. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. / Под общ.ред. Б.Н. Топорнина. - М.: 2001. - с.227.
6. Интернет: www.edu.ru