

Абыкенов Д.С.,
Юриспруденция багыты боюнча ЖММнин
2 курсунун магистранты

Абыкенов Д.С.,
Магистрант 2 курса по направлению
530500-юриспруденция ВМШ МУКР

Abykenov D.S.,
2nd year master student in the direction 530500-Jurisprudence
of the Higher School of Magistracy of the
International University of the Kyrgyz Republic
Tel: +996555 728848
e-mail: abykenovd@mail.ru

Научный руководитель – старший преподаватель Сапаралиева Г.Н.

БАНК ИШИНЕ КАРШЫ КЫЛМЫШ

ПРЕСТУПЛЕНИЕ ПРОТИВ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

CRIME AGAINST BANKING

Аннотация: Бул макалада банк секторундагы кылмыштуулук менен күрөшүүнүн заманбап көйгөйлөрү жана аларды чечүү/болтурбоо жолдору каралган. Иште кылмыш субъектилеринин түрлөрү каралып, банктык алдамчылык операцияларынын себептери жана кесепеттери, ошондой эле аларды ачуу жолдору кеңири талданат.

Негизги сөздөр: кылмыштуулук, күрөш, банк сектору, экономикалык реформалар, финансылык пирамида, кредиттик уюм, менеджер, легалдаштыруу.

Аннотация: Данная статья затрагивает современные проблемы борьбы преступлений в банковской сфере и пути их решения/предотвращения. Рассматриваются виды субъектов преступлений, детально анализируются причины и последствия банковских мошеннических операций, а также пути их решения.

Ключевые слова: преступление, борьба, банковская сфера, экономические реформы, финансовая пирамида, кредитная организация, руководитель, легализация.

Annotation: This article touches on modern problems of combating crimes in the banking sector and ways to solve/prevent them. The work examines the types of subjects of crimes, analyzes in detail the causes and consequences of bank fraudulent transactions, as well as ways to solve them.

Key words: crime, struggle, banking sector, economic reforms, financial pyramid, credit organization, manager, legalization.

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 инсценированные 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 по видам и уровню риска для банков.

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.

Статья 220. Лжепредпринимательство

1. Лжепредпринимательство, то есть создание юридического лица без намерения осуществлять предпринимательскую деятельность, с целью получения кредитов, освобождения от налогов, извлечения иной имущественной выгоды или для прикрытия запрещенной деятельности, если это деяние сопряжено с извлечением дохода в крупном размере, –

наказывается исправительными работами на срок от одного года до трех лет или штрафом от 500 до 1000 расчетных показателей либо лишением свободы на срок до двух лет.

2. То же деяние:

- 1) сопряженное с извлечением дохода в особо крупном размере;
- 2) совершенное группой лиц;
- 3) совершенное группой лиц по предварительному сговору, –

наказывается штрафом от 1000 до 2000 расчетных показателей или лишением свободы на срок от двух до пяти лет.

Под данным преступлением 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, отмыwanie денег, налоговые преступления, преступления против условий и порядка осуществления банковской деятельности незаконная банковская деятельность коммерческий подкуп.

Также 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. 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 завышение и занижение суммы проводок по дебету и кредиту, неправомерное списание со счетов, когда служащий действует как агент или лицо имеющее доверенность, например,

1. фиктивные вклады;
2. счета на фиктивные лица;
3. фиктивные проводки по счетам клиентов;
4. отнесение чеков служащих на счета клиентов;
5. изъятие и уничтожение чеков служащих до переноса чеков в бухгалтерскую книгу;
6. неправомерные снятия с временно неиспользуемых счетов;
7. незаконное присвоение комиссионных сборов;
8. незаконное присвоение вкладов;
9. 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. Гроссбуху 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, фиктивные кредиты, необеспеченные займы предприятиям в которых руководители и служащие банка имеют финансовую заинтересованность.

1. Займы под неадекватное и не обладающее ликвидностью или имеющее ограниченную ликвидность обеспечение;

2. занижение сумм денежных сборов, ссудных процентов, скидок и завышение сумм выплаты процентов;

3. занижение кредитовых и завышение дебитовых проводок по контрольному счету в общей бухгалтерской книге;

4. продление срока платежа и увеличение размеров комиссий без ведома клиентов;

5. несанкционированное освобождение залога;

6. незаконное присвоение учетных векселей;

7. незаконное присвоение платежей по векселям;

8. использование в корыстных целях векселей на которых должник проставляет бланковый индоссамент и оставляет для пролонгирования срока погашения кредита;

9. использование неосведомленности заемщика уже оплатившего часть суммы векселя для понуждения его к полной оплате векселя;

10. незаконное присвоение чековых сумм оставленных должником для оплаты векселей по истечении их срока;

11. подмена векселей подписанных несостоятельными векселедателями на имеющиеся векселя должностных лиц.

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. 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, завышение сумм по документам по сравнению с фактически переведенными в банки-корреспонденты, фиктивные проводки против остатков банков-корреспондентов, создание фиктивных счетов банков-корреспондентов, присвоение временно не используемых денежных документов, задержки в осуществлении проводок по счетам основной бухгалтерской книги, 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).

В Кыргызской Республике в целях предотвращения и защиты граждан от банковских преступлений действует Закон о Банках и банковской деятельности. Принятый Закон КР от 11 августа 2022 года № 93 регулирует вопросы осуществления банковской деятельности, порядок создания, реорганизации, ликвидации банков, порядок обращения сведений, составляющих банковскую тайну.

Так же важно отметить о действующем законе Кыргызской Республики о защите банковских вкладов (депозитов). Настоящий Закон является частью банковского законодательства Кыргызской Республики и направлен на создание правовых норм деятельности системы обязательной защиты вкладов (депозитов) физических лиц в банках, в микрофинансовых компаниях и жилищно-сберегательных кредитных компаниях Кыргызской Республики. Система защиты депозитов направлена на защиту вкладчиков банков, микрофинансовых компаний и жилищно-сберегательных кредитных компаний при наступлении гарантийного случая путем предоставления компенсаций в сумме и способами, предусмотренными в настоящем Законе, а также на содействие стабильности финансовой системы в целом. В настоящем Законе определяются правовые основы формирования, администрирования и финансирования системы защиты депозитов, создания и осуществления деятельности независимого Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики.

Настоящий Закон регулирует отношения по созданию и функционированию системы обязательной защиты вкладов (депозитов), жилищно-сберегательных вкладов

(депозитов) (далее — депозитов) вкладчиков в банках, в микрофинансовых компаниях Кыргызской Республики и в жилищно-сберегательных кредитных компаниях (далее — система защиты депозитов), формированию и использованию Фонда защиты депозитов, выплате компенсаций по вкладам при наступлении гарантийных случаев, а также отношения между Агентством по защите депозитов, коммерческими банками, микрофинансовыми компаниями, жилищно-сберегательными кредитными компаниями, Национальным банком, органами государственной власти и иные отношения, возникающие в данной сфере.

Помимо всего этого в банковской сфере проводятся такие мероприятия проверки как:

- Плановая и целевая проверка банков и ФКУ со стороны регулятора (НБКР);
- Ежегодная проверка банков и ФКУ со стороны внешнего аудитора;
- Систематические проверки со стороны Службой внутреннего аудита;
- Проверки со стороны Счетной палаты;
- Проверки со стороны других органов при необходимости.

Несмотря на все предпринимаемые меры безопасности в Кыргызстане как и во всем

мире увеличивается количество число фактов интернет-мошенничества. Пока специалисты выявляют схемы, по которым воры обманывают жителей Кыргызстана в виртуальном мире, число подобных преступлений неуклонно растет. Специалисты прогнозируют дальнейший рост фактов обмана граждан, выявляя новые схемы интернет-мошенничества. Если раньше жертвы обмана попадались на покупке каких-либо вещей, перечислив предоплату или сообщив личную информацию мошеннику, тем самым предоставив все необходимые данные для того, чтобы преступник мог или просто присвоить деньги, или перечислить имеющиеся средства себе на карту, то сейчас способы воровства денег усложнились.

В целях предотвращения таких преступлений, а также во избежание стать жертвой киберпреступников считаю необходимым повышение уровня грамотности населения. В свою очередь МВД КР призывает граждан проявлять бдительность, киберпреступники придумывают все новые виды и схемы обмана в интернете. Мошенники выбирают своих жертв по принципу случайности, поэтому никому нельзя расслабляться и терять бдительность. Не нужно вкладывать деньги в сомнительные инвестиционные проекты, переходить по подозрительным ссылкам, присланным третьими лицами, никому не передавать CVV/CVC номер и пароль банковской карты и не раскрывать личные данные.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Электронный ресурс. Режим доступа – <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-sistema-prestupleniy-v-bankovskoy-sfere>
 2. Электронный ресурс. Режим доступа – <https://arch.kyrlibnet.kg>
 3. Электронный ресурс. Режим доступа – <https://cbd.minjust.gov.kg/112428-edition/1241184/ru>
- Электронный ресурс. Режим доступа – <https://1economic.ru/lib/113728>