

## Уголовно-правовые и криминологические меры противодействия преступлениям в сфере банковской деятельности

**Кабардукова Фатима Жагафаровна** – слушатель кафедры Уголовной политики Академии управления МВД России; майор полиции, старший оперуполномоченный 4 отделения ОЭБ и ПК УВД по ЗАО ГУ МВД России по г. Москве.

*Аннотация:* В данной статье освещены аспекты борьбы с преступностью в банковской сфере и применяемые государственными органами приемы и методы защиты собственности финансово-кредитных организаций и данных клиентов банков от различных преступных посягательств. Предлагаются новые правовые, информационные, технические и иные меры, направленные на совершенствование борьбы с преступностью в банковской сфере, в том числе с учетом экономических изменений, развития инновационных технологий и самой банковской структуры в целом.

*Ключевые слова:* Незаконная банковская деятельность, обналичивание денежных средств, организованные преступные группы, уголовно-правовая квалификация действий, оперативно-розыскное документирование.

Выявление и пресечение преступлений в сфере банковской деятельности, с использованием различных методов и схем хищения материальных и нематериальных благ и отмывание незаконно полученных денежных средств, с использованием банковских счетов, является нелегким делом, особенно учитывая, что сама сфера банковской деятельности, так и характер, и приспособляемость лиц, совершающих преступные деяния, являются главными препятствиями.

Противодействие совершению преступлений в банковской сфере имеет значительную важность для экономики страны, с учетом скорости экономических и геополитических изменений, а также развития инновационных технологий и деформации самой банковской структуры в целом. Растущая преступность в сфере банковской деятельности являясь опасной угрозой экономической стабильности государства требует совместных усилий правоохранительных и иных государственных органов и коммерческих структур. Так, успех в деятельности по выявлению, пресечению и предупреждению преступлений в банковской сфере зависит главным образом от

политики безопасности банков и государственных регулирующих органов, осуществляющих контроль и анализ транзакций, в сотрудничестве с правоохранительными органами.

В настоящее время значительные финансовые ресурсы направлены на повышение безопасности банковской собственности и данных клиентов от различных преступных посягательств.

Но несмотря на это количество преступлений, совершаемых в банковской сфере продолжает расти. Меняются способы совершения преступлений, используются все новые схемы и методы, в том числе с применением инновационных технологий. Эти преступления могут иметь разрушительные последствия для клиентов банков и государства в целом, так как полученные при этом материальные и нематериальные блага могут быть, в том числе, направлены на финансирование таких, даже более опасных для общества преступлений как терроризм, торговля наркотиками, оружием. Полученные от незаконной банковской деятельности денежные средства, так же как и денежные средства полученные практически от любой преступной деятельности (в том числе от организованной преступности, преступлений, террористической деятельности и операций с наркотиками), могут быть сокрыты от правоохранительных органов, с использованием различных незаконных схем.

Таким образом, для реализации задач по противодействию преступлениям в банковской сфере требуется разработка новых схем реагирования на поступающую информацию о совершении рассматриваемых преступлений, с помощью которых ответственные лица банков могут незамедлительно предупредить правоохранительные органы, в том числе систем и программных продуктов, которые помогут пресекать распространение мошеннические текстовых сообщений в тесном сотрудничестве с операторами мобильной связи и поставщиков интернет услуг. Совершенствование подобных систем поможет отслеживать движение подозрительных платежей и оперативно устанавливать принадлежность денежных счетов злоумышленников.

Особого внимания со стороны государственных органов требуют преступления в сфере компьютерной информации, так называемые киберпреступления, а именно разработки и реализации отдельных государственных программ по улучшению уголовно – правовой стороны вопроса, более современного технического оснащения подразделений, осуществляющих деятельность по противодействию подобным преступлениям в банковской сфере, профессиональной подготовки сотрудников, осуществляющих выявление и пресечение преступлений в банковской сфере.

Кроме того, присутствует опасность утечки личных данных клиентов кредитно-финансовых учреждений, которые впоследствии могут быть использованы злоумышленниками для совершения более тяжких и общественно-опасных преступлений. Например, мошенничество с использованием личных данных, кража финансовых данных или данных банковских карт, кража и продажа корпоративных данных. В данном случае, завладев данными банковских карт клиентов злоумышленники могут использовать их для несанкционированных покупок онлайн, а личные сведения использовать, чтобы получить доступ учетным записям или подаче заявок на кредитную карту на чужое имя. Преступники также могут использовать личные и финансовые данные с целью завладения имуществом физических и юридических лиц, например, требовать денежные средства для предотвращения кибератаки. Новые информационные технологии в данном выступают как способ, с помощью которого преступники могут реализовать преступный умысел завладения материальными и нематериальными благами банков и их клиентов. Такие данные могут быть использованы в течение долгого времени, нескольких месяцев и даже лет после их кражи. На ряду с использованием инновационных технологий, преступники до настоящего времени продолжают использовать менее технологичные, но не безопасные методы, такие как физическая кража карт и средств мобильной связи, содержащих информацию о платежных средствах, чтобы затем использовать их для совершения мошенничества.

С учетом вышеизложенного, становится понятно, что особо важную роль в обеспечении сохранности личных данных клиентов банков и иных финансово-кредитных организаций играют сами организации, которые должны предпринимать все возможное для недопущения завладения данной информацией преступниками, в том числе путем совершенствования кадровой политики. Как известно, преступники используют широкий спектр методов для совершения противоправных деяний, в том числе привлекая к противоправным деяниям сотрудников банков за денежное вознаграждение.

В Российской Федерации банки учреждаются и осуществляют свою деятельность на основании федерального закона от 7 июля 1995 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в котором закреплены основные принципы работы банковской системы страны, к числу которых относятся: двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора Центральным банком, универсальность банков второго уровня и коммерческая направленность их деятельности. [4]

Центральный банк РФ – это главное звено денежно-кредитной системы России. ЦБ РФ является главным банком, которому подчиняются все остальные коммерческие банки. Он выполняет роль главного координирующего и регулирующего органа всей кредитной

системы страны, контролируя деятельность кредитных организаций, и является органом экономического управления. Особый конституционно—правовой статус Центрального банка Российской Федерации установлен статьей 75 Конституции Российской Федерации, которой также определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии и в качестве основной функции — защита и обеспечение устойчивости рубля.

Банк России выполняет следующие функции: устанавливает правила осуществления расчетов в РФ, осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе, устанавливает правила проведения банковских операций, принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и негосударственных пенсионных фондов, выдает лицензии на осуществление банковских операций, осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства РФ об акционерных обществах и ценных бумагах, организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль, утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации, организует оказание услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям и иные функции.

Исходя из перечисленных функций Банка России можно сделать вывод о том, что своевременное выявление преступлений в банковской сфере правоохранными органами становится возможным только при оперативном взаимодействии с различными подразделениями Банка России.

Безопасность банка, исходя из определения, содержащегося в Большом экономическом словаре, представляет собой состояние защищенности его жизненно важных интересов от недобросовестной конкуренции, противоправной деятельности криминальных формирований и отдельных лиц, способность противостоять внешним и внутренним угрозам, сохранять стабильность функционирования и развития в соответствии с уставными целями.

Согласно ст. 1 Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации», в которой основной целью деятельности банка названо извлечение прибыли, т.е. основным интересом банка является приобретение, накопление и распределение в соответствии с уставными целями денежных средств и иных благ. Таким образом, основными причинами

совершения преступлений в сфере банковской деятельности является корыстное противоправное желание отдельных лиц обогатиться за счет хищения материальных и нематериальных ценностей финансово-кредитных учреждений и их клиентов.

К условиям совершения преступлений в сфере банковской деятельности следует отнести значительные перечень факторов, в том числе, связанные с нестабильными социальными условиями, неэффективной экономикой, негативными политическими факторами, с ростом инфляции и дифференциации доходов населения, большим количеством нетрудоустроенного населения, пробелами в правовом и законодательном регулировании деятельности кредитно-финансовых учреждений, отсутствием общих баз данных.

Именно в Российской Федерации кредитно-финансовая система представляет интерес для совершения противоправных действий злоумышленников в связи с тем, что экономика страны вкупе с имеющимися недостатками в финансовом и банковском законодательстве находится в таком положении, что становится благоприятной средой для возникновения и роста новых видов преступлений в сфере банковской деятельности. Таким образом в ближайшем будущем следует ожидать рост преступлений в данной сфере, наносящих значительный материальный ущерб.

Изучение практики последних лет свидетельствует о значительном разнообразии криминальных посягательств в банковской сфере, отличающихся изощренностью и интеллектуальностью. Совершающие их злоумышленники активно адаптируются к новым формам и методам финансовой деятельности, затрагивающей банковскую сферу, а также изменениям в банковском законодательстве и технологиях.

Большее количество преступлений в данной сфере осуществляются в виде хищения денежных средств финансово-кредитных учреждений организаций с помощью различных мошеннических схем, ведущих прямо или косвенно к значительному ущербу государству, в том числе путем незаконного получения кредитов и их последующего обналичивания, а также нецелевого использования. В то же время именно с незаконным получением кредитных средств и умышленным невозвратом кредитов связаны наибольшие потери банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации. Для целей совершения подобных преступлений злоумышленниками часто используются подложные документы, подставные лица, а также услуги некоторых недобросовестных сотрудников банков. Кроме того, существует проблема того, что при займе небольшой суммы заемных денежных средств, кредит не обременяется залогом. Проверка кредитоспособности потенциального заемщика осуществляется на основе

сведений о полученных доходах заемщика и трат за определенный период, что не гарантирует взыскание денежных средств при невозврате кредитов. Данное обстоятельство активно используется злоумышленниками при совершении преступлений. В итоге, из-за образования большого количества необеспеченных кредитов, данное обстоятельство ставит под угрозу стабильность функционирования не только отдельных банковских структур, но и всей банковской системы Российской Федерации в целом.

Факт того, что значительная часть указанных преступлений, совершается с участием представителей и сотрудников кредитно-финансовых учреждений, достаточно сложно своевременно выявить и пресечь данного вида преступления. Особенно, когда это касается выдачи кредитов физическим лицам, так как сотрудники банков в первую очередь имеют возможность личного общения с заемщиками. Исходя из практики, подобные преступления выявляются уже после выведения похищенных денежных средств из безналичного оборота, что практически делает невозможным возврат похищенных денежных средств.

Также важно отметить, что лица, получившие теневой доход или желающие снизить налогооблагаемую базу для уклонения от уплаты налогов и сборов в бюджет РФ активно пользуются услугами организованных преступных групп, сфера деятельности которых распространяется на организацию незаконной банковской деятельности, в том числе обналичивание денежных средств за определенный процент. В подобных структурах также не обходится без бывших и действующих сотрудников финансово-кредитных учреждений и страховых учреждений. Ими в первую очередь и создаются многоуровневые схемы осуществления операций, с использованием счетов незаконно-зарегистрированных юридических лиц, так называемых «фирм-однодневок» и фиктивных индивидуальных предпринимателей.

При наличии достаточного опыта и финансов, весьма часто злоумышленники приобретают доли в уставных капиталах небольших региональных банков, либо же становятся их конечными бенефициарами, в дальнейшем имитируется активную деятельность данных банков по приобретению ценных бумаг, закупке сырья, оборудования, для оказания услуг по незаконному обналичиванию денежных средств. Для препятствования выявлению противоправной деятельности и вывода денежных средств правоохрательными органами, операции, могущие быть признанные подозрительными разделяются на этапы, реализуемые различными банками.

Также нередко используются схемы выведения ликвидных активов банков путем

приобретения фиктивных кредитных портфелей, состоящих из фиктивных кредитных договоров, путем их обмена на кредитные портфели с реально существующими кредитными договорами с физическими и юридическими лицами или перечислением денежных средств на счета фиктивных организаций под видом приобретения нежилых помещений, однако впоследствии регистрации сделок и переход права на объекты недвижимости имущества к банку не происходят. Поступившие на расчетные счета фиктивных организаций в счет покупки недвижимости денежные средства банков в дальнейшем перечисляются на счета других фиктивных организаций и поэтапно переводятся на счета оффшорных организаций или перечисляются на счета физических лиц и обналичиваются. Указанные противоправные деяния ведут зачастую к незаконному банкротству банков и хищению денежных средств частного сектора, что ведет в свою очередь к общему недоверию населения к финансовым институтам и обострению существующих социальных проблем.

Особого внимания при рассмотрении вопроса противоправной деятельности в банковской сфере требует вопрос хищения бюджетных денежных средств различных уровней, в виде так называемых «откатов». При совершении данного преступного деяния злоумышленники также прибегают к схемам хищения денежных средств, которые перечисляются на счета других фиктивных организаций либо фондов и поэтапно переводятся на счета оффшорных организаций или перечисляются на счета физических лиц и в дальнейшем обналичиваются.

С развитием процесса внедрения информационных технологий, одной из активно меняющихся сфер экономики стала кредитно-финансовая сфера. Данное обстоятельство сильно повлияло на рост числа преступлений, связанных с причинением ущерба физическим и юридическим лицам в результате использования информационных технологий и глобальных компьютерных сетей.

Отдельного рассмотрения требует вопрос характеристики лиц, совершающих преступления в сфере банковской деятельности, которые зачастую хорошо ориентируются в сфере банковской и кредитно-финансовой деятельности, часто имеют значительный опыт работы и широкий круг знакомых, что позволяет им умело использовать недостатки самой банковской системы и действующего законодательства. Иные злоумышленники, являясь действующими сотрудниками банков, могут использовать свое служебное положение для достижения корыстных интересов. Обладая обширными и глубокими познаниями в рассматриваемой сфере, зная особенности данного вида деятельности, при выявлении преступлений, лица, причастные к совершению преступлений способны вводить следствие в заблуждение, пользуясь необходимостью привлечения специалистов для доказывания преступного умысла злоумышленников и проведения объемной документальной проверки.

С точки зрения нравственных и психологических особенностей, лица, совершающие преступления, связанные с незаконной банковской деятельностью и легализацией доходов, полученных преступным путем, имеют такое отношение к своей противоправной деятельности, как к одному из способов получения высоких доходов, для реализации своих амбиций. Банковские махинации и причинение имущественного вреда государственным интересам зачастую не признаются ими злодеяниями, так как, по их мнению, не несут прямого вреда жизни и здоровью физических лиц.

В случаях с преступлениями с использованием банковских карт, лица, совершающие преступления в большинстве своем обладают специальными техническими познаниями, владеют несколькими языками программирования всех уровней, в совершенстве знают особенности аппаратной части современных компьютерных систем, имеют профессиональные навыки работы с несколькими компьютерными платформами и основными операционными системами, информированы об основных системах электронных транзакций, системах сотовой связи, системах и методах криптографии и успешно используют эти знания.

В настоящее время незаконную банковскую деятельность принято относить к разновидности экономических преступлений. Одновременно с растущей цифровизацией экономики и социальной жизни общества количество экономических преступлений достигло уровня, при котором они превратились в реальное препятствие развитию производственной сферы, притоку инвестиций, нормальному функционированию банковских, предпринимательских и управленческих структур. Выявление и раскрытие данного вида преступлений возложено на оперативные подразделения экономической безопасности и противодействия коррупции органов внутренних дел. Под незаконной банковской деятельностью подразумевается ведение данной деятельности группой лиц или одним лицом без необходимой на то регистрации, получения разрешения либо при нарушении правил, установленных относительно получения лицензии. Ответственность за незаконную банковскую деятельность предусматривается статьей 172 Уголовного кодекса Российской Федерации. То же самое правило распространяется на случаи, если ранее лицензия была получена, но затем ее отозвали. Статья 172 «Незаконная банковская деятельность» УК РФ состоит из 2-х частей:

Из диспозиции данной статьи следует, что в Российском законодательстве данные преступления относятся к категории средней тяжести, хотя по степени негативного влияния на экономику в долгосрочной перспективе могут представлять значительную угрозу безопасности всей страны в целом.

Незаконная банковская деятельность не единственный вид противоправной деятельности в банковской сфере, отраженный в Уголовном кодексе РФ. Так в Уголовном кодексе РФ предусмотрена ответственность за различные противоправные деяния, так или иначе соприкасающиеся с банковской деятельностью, а именно: статья 172.1. «Фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации», статья 172.2. «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества», статья 172.2 «Невнесение в финансовые документы учета и отчетности кредитной организации сведений о размещенных физическими лицами и индивидуальными предпринимателями денежных средствах».

К области преступлений в сфере банковской деятельности следует также отнести преступления, предусмотренные статьями: о различных видах мошенничества - 159.1, 159.2, 159.3. УК РФ, нарушении законодательства при регистрации юридического лица - 173.1, 173.2 УК РФ, незаконные действия, связанные с легализацией денежных средств – 174, 174.1 УК РФ, незаконные действия, связанные с кредитованием - 176, 177 УК РФ, незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну 183 УК РФ, незаконные действия, связанные с ценными бумагами и средствами платежей - 185, 185.1, 185.2, 185.4, 185.5, 186, 187 УК РФ, незаконные действия, связанные с оборотом иностранной валюты 193, 193.1 УК РФ, незаконные действия, связанные с банкротством – 195, 196, 197 УК РФ.

Таким образом, успешное предупреждение преступлений, совершаемых в различных сферах банковской деятельности возможно, в том числе, с комплексным изучением личности преступника.

#### *Список литературы*

1. Конституция Российской Федерации. - М., 1993.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации. - М., 2020.
3. Федеральный закон РФ от 7 февраля 2011 г. № 3-ФЗ «О Полиции» (в ред. Федеральных законов от 01.07.2011 № 169-ФЗ, с изм., внесенными Постановлением Конституционного Суда РФ от 10.02.2015 N 1-П, Федеральным законом от 06.04.2015 № 68-ФЗ (ред. 19.12.2016) // Справочная правовая система «Консультант Плюс».
4. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 08.01.2020 г.) // Справочная правовая система «Консультант Плюс».
5. Федеральный закон от 17 января 1992 г. № 2202-1 «О прокуратуре Российской

Федерации» (в ред. от 27.12.2019 г., с изм., внесенными Постановлениями Конституционного Суда РФ от 18.02.2000 № 3-П, от

6. 04.2000 № 6-П, Федеральными законами от 27.12.2000 № 150-ФЗ, от

7. 12.2001 № 194-ФЗ, Постановлениями Конституционного Суда РФ от

8. 07.2002 № 13-П, от 18.07.2003 № 13-П) // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

9. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // (в ред. ФЗ от 07.04.2020 № 116-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

10. Федеральный закон, от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. Федеральных законов от 10.01.2003 № 5-ФЗ, от 23.12.2003 № 180-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 97-ФЗ, от 18.06.2005 № 61-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 03.05.2006 № 60-ФЗ, от 12.06.2006 № 85-ФЗ, от 29.12.2006 № 246-ФЗ, от 29.12.2006 № 247-ФЗ, от 02.03.2007 № 24-ФЗ, от 26.04.2007 № 63-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 23.12.2003 № 177-ФЗ, от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 23.12.2004 № 173-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. -2002.-№28.-Ст. 2790.

11. Указ Президента РФ от 17 декабря 1997 г. № 1300 «Об утверждении Концепции национальной безопасности Российской Федерации» (в ред. Указа Президента РФ от 10.01.2000 № 24) // Российская газета. - 1997, 26 декабря.

12. Указ Президента РФ от 16 июля 1997 г. № 730 «О государственной комиссии по защите прав инвесторов на финансовом и фондовом рынках России» (в ред. Указов Президента РФ от 06.10.1997 № 1085, от 14.11.1997 № 1226, от 22.12.1997 № 1364, от 26.01.1998 № 77, от 25.07.2000 № 1358, от 25.11.2003 № 1389) // Собрание законодательства РФ. - 1997. - № 29. - Ст. 3519.

13. Приказ МВД России от 4 января 1996 г. № 4 «О реализации Соглашения между МВД России и Ассоциацией российских банков» // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

14. Инструкция Центрального банка РФ от 02 апреля 2014 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (в ред. Указаний ЦБ РФ от 02.2020 N 5404-У) // Вестник Банка России. - 2004. - № 15.

15. Положение Центрального банка РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (в ред. Указаний ЦБ РФ от 03.03.2003 № 1256-У, от 11.06.2004 № 1442-У, от 02.05.2007 № 1823-У) // Вестник Банка России. - 2002. - № 74.

16. Положение Центрального банка РФ от 9 октября 2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» Справочная правовая система «Консультант Плюс».

17. Положение Центрального банка РФ от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (в ред. Указания ЦБ РФ от 21.09.2006 № 1725-У, от 23.09.2008 № 2073-У, от 15.11.2011 № 2730-У, от 10.08.2012 № 2862-У, от 14.01.2015 № 3532-У) // Вестник Банка России. - 2005. - № 17.

18. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 4 мая 1990 г. № 3 «О судебной

практике по делам о вымогательстве» // Сборник Постановлений Пленумов Верховных Судов СССР и РСФСР (Российской Федерации) по уголовным делам. — М., 1997.

19. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 18 ноября 2004 г. № 23 «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем» // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

{social}