

*Киселёва Алевтина Станиславовна, Студентка 3 курса Факультета
Экономики и Права РЭУ имени Г.В. Плеханова*

СПЕЦИАЛЬНЫЕ МЕРЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация: в данной статье освещены аспекты проведения государственными органами различного рода мероприятий, которые направлены на то, чтобы предупредить преступления в сфере банковской деятельности. Для того чтобы обеспечить комплексную безопасность и защитить собственность финансово-кредитных учреждений предлагаются правовые, информационные, технические и иные меры, которые осуществляются в рамках специально-криминологической деятельности. Также отражено значение их проведения в условиях рыночной экономической системы.

Ключевые слова: правонарушения, банковская деятельность, специально-криминологические меры.

Abstract: this article discusses aspects of the conduct of various kinds of activities by state bodies, which are aimed at preventing crimes in the field of banking. In order to ensure comprehensive security and protect the property of financial and credit institutions, legal, informational, technical and other measures are proposed that are implemented as part of special criminological activities. The importance of their implementation in a market economic system is also reflected.

Key words: offenses, banking, special criminological measures.

Сегодня государство проводит активную борьбу, нацеленную на минимизацию количества правонарушений в сфере банковской деятельности. В

Уголовном Кодексе РФ выделены следующие виды преступлений, касающиеся непосредственно этой области: ведение незаконной банковской деятельности; легализация денежных средств либо другого имущества, приобретённого преступным способом другими лицами; злостное уклонение от погашения долгов перед банком; неправомерное получение и разглашение сведений, которые составляют коммерческую или банковскую тайны; изготовление или сбыт фальсифицированных денег или ценных бумаг; преднамеренное банкротство и др.

В Федеральном законе от 23.06.2016 N 182-ФЗ «Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации» в статье 6 закреплены ключевые направления по профилактике правонарушений, среди которых важнейшее место занимает обеспечение экономической безопасности [1]. Экономическая безопасность Российской Федерации невозможна без последовательного воздействия общества на причины и условия преступности. Оно представляет многоступенчатую систему государственно-общественных мер, нацеленных на устранение, ослабление и нейтрализацию последствий экономической преступности. Преимущественно проблема обеспечения экономической безопасности касается именно банковской деятельности, т.к. банки являются ключевым элементом финансовой системы России. В связи с этим возникает вопрос: какие меры предупреждения преступлений в банковской сфере предпринимаются с целью их минимизации. Ответ на этот вопрос даёт теория уголовного права, согласно которой существуют общие и специальные меры. В рамках данной статьи будут рассмотрены специальные меры, направленные на предупреждение преступлений в сфере банковской деятельности.

Специальные меры предупреждения преступности в сфере экономики - совокупность мер, непосредственно направленных на легализацию не только общих причин преступности, но и конкретных преступных проявлений, формирующих рассматриваемый сегмент преступности [2].

В условиях рыночной экономики предупредительную деятельность на

специально-криминологическом уровне напрямую выполняют субъекты финансово-кредитной системы, главным образом, средствами и силами служб безопасности [3]. По большей части именно они влияют на стабильную и надежную работу главных подразделений банков (валютный отдел, кредитный отдел, управление по ценным бумагам и др.), инвестиционно-финансовых и страховых компаний. Работа службы безопасности финансово-кредитных учреждений оказывает существенное содействие в уменьшении рисков. Поэтому они являются ключевым инструментом в системе обеспечения всесторонней безопасности, а также защиты собственности финансово-кредитных организаций.

Специально-криминологические меры предупреждения, которые выполняют непосредственно сами участники финансово-кредитной системы, содержат в себе следующее [4]:

1. Установление сотрудничества между органами внутренних дел и сторонами кредитно-финансовых отношений для того, чтобы предупредить и пресечь преступные посягательства.

2. Формирование системы информационного взаимодействия между финансово-кредитными учреждениями.

3. Анализ преступной обстановки в сфере деятельности субъекта кредитно-финансовой системы.

4. Подготовка специалистов в финансово-кредитной области, их обучение совершенным способам противодействия противоправным проявлениям.

Одной из основных задач сегодня является формирование системы информационного взаимодействия между субъектами кредитно-финансовой сферы и органами внутренних дел, что в современных условиях становится самой важной специальной мерой, направленной на предупреждение преступлений в области экономики. Необходимо отметить, что практически любая служба безопасности субъектов кредитно-финансовой системы с использованием своих филиалов и представительств формирует свою

собственную модель преждевременного уведомления в связи с кредитной спецификой и инвестиционной политики и, потребностями клиентов в определённых финансовых услугах. Для достижения же общей для всех сторон финансово-кредитных отношений цели - предупреждение преступлений - открывается реальная возможность для того, чтобы взаимовыгодно информационно взаимодействовать. На основе такой кооперации предоставляется большая возможность в получении информации, а также осуществляется количественное и качественное повышение объёма полезной информации, которая необходима для подробного анализа.

Среди мер исключительно специализированного характера, которые нацелены на оптимизацию банковской системы и имеющие существенное значение для предупреждения преступлений в этой сфере, главными на сегодняшний день можно считать [5]:

1. последовательное внедрение в практику различных форм и технологий финансового менеджмента;
2. создание условий для полноценного функционирования единой общероссийской банковской системы;
3. осуществление мер, направленных на защиту банковской системы России от результатов глобального финансового кризиса;
4. ограничение монополистической деятельности и создание условий для добросовестной конкуренции в банковской сфере;
5. стимулирование участия банков в решении социальных проблем государства в сфере национальных производственных инвестиций с одновременным предоставлением гарантий инвесторам от возможного ущерба;
6. развитие системы контроля, включая общественный, за деятельностью финансово-кредитных учреждений;
7. дальнейшее формирование прогрессивных систем страхования банковских депозитов;
8. усиление влияния государства в регулировании деятельности иностранных банковских компаний, уравнивание правового статуса российских

и иностранных банков в предпринимательской деятельности;

9. увеличение качества аудиторских проверок с одновременным достижением сбалансированности решения задач по установлению прозрачности банковской отчётности и соблюдению интересов банков;

10. стимулирование развития инфраструктуры, являющейся существенно важной для поддержания безопасности кредитных организаций.

Еще одна группа мер непосредственно связана с решением организационных вопросов по сотрудничеству служб безопасности банков совместно с правоохранительными органами в предупреждении, выявлении, раскрытии и расследовании преступлений в сфере банковского кредитования. Организация взаимодействия между органами власти и кредитными организациями для предупреждения и пресечения преступных посягательств является также необходимым и часто единственным законным средством. Установление прямого взаимодействия, чёткой организации действий между органами внутренних дел и субъектами государственных структур, осуществляющих регулирование и защиту финансово-кредитной (в том числе банковской) сферы, позволили продуктивнее проводить предупредительные мероприятия. На сегодняшний день существуют соглашения о взаимодействии между Министерством внутренних дел, с одной стороны, и Центральным Банком России, Ассоциацией российских банков, Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», с другой стороны.

17 мая 2004 г. было заключено Соглашение о взаимодействии между Министерством внутренних дел Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации. Как указано в данном соглашении, «в целях своевременного выявления и предотвращения правонарушений в финансово-кредитной сфере, поддержания стабильности банковской системы Российской Федерации, защиты интересов вкладчиков, кредиторов и противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. Соглашение действует на федеральном и региональном уровнях и распространяется на подразделения системы органов внутренних дел и

территориальные учреждения Банка России» [6].

23 октября 2006 г. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) и Министерство внутренних дел Российской Федерации подписали соглашение о взаимодействии. «Соглашением предусмотрено, что АСВ при выявлении в ходе проведения процедур ликвидации обстоятельств, которые свидетельствуют о наличии признаков преступлений, будет направлять соответствующие материалы в органы внутренних дел и всеми силами способствовать их расследованию в установленном законом порядке» [7].

МВД России, в свою очередь, обязано осуществлять контроль за тем, как территориальные подразделения органов внутренних дел рассматривают данные материалы, а также оно должно обеспечить взаимодействие с АСВ вовремя доследственных проверок и расследования уголовных дел. Министерство Внутренних Дел будет уведомлять АСВ обо всех процессуальных решениях, которые были приняты оперативными работниками и следователями касаясь указанных материалов. Также, по обращениям АСВ, Министерство Внутренних Дел, будет осуществлять меры в рамках закона, которые будут направлены на то, чтобы обеспечить деятельность представителей конкурсного управляющего в случаях противодействия их законным действиям.

Из содержания представленных соглашений вытекает, что Центральный Банк и Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» при выявлении у кредитных организаций фактов, подтверждающих наличие признаков преступлений, должны направлять соответствующие материалы в органы внутренних дел. Кроме того, они обязуются всячески способствовать их расследованию в соответствии с отечественным законодательством.

Таким образом, вышеуказанные государственные организации направляют в правоохранительные органы не только заявление о наличии признаков преступления у собственников или топ-менеджеров кредитной организации, но и все материалы финансовой и служебной проверки по

выявленному факту.

Среди специальных мер предупреждения преступности в сфере банковской деятельности особое место занимает использование технических мер предупреждения кредитных преступлений. Это по большей части связано с усовершенствованием компьютерных технологий и их внедрением в банковскую и финансово-кредитную сферы. К техническим мерам относится разработка способов выявления таких документов, которые были подделаны при выдаче кредита и обеспечение данными способами, в необходимом количестве, всех сотрудников учреждений и предприятий, которые связаны с документами или с наличным денежным обращением. Также среди данных мер можно выделить оснащение магнитными, ламповыми и другими видами детекторов, при помощи которых можно выполнить быструю проверку документов на их подлинность.

Существенную роль в борьбе с нелегальным получением кредита и злостным уклонением от погашения кредитором своей задолженности играют информационные меры предупреждения. Функцию по формированию у членов общества нравственной позиции осуществляют средства массовой информации. СМИ могут как положительно, так и отрицательно повлиять на претворение в жизнь определённых мероприятий, направленных на пресечение указанных преступлений. В настоящее время, предприниматели на высоком уровне пользуются возможностями средств массовой информации, когда возникают конфликты с правоохранительными органами, делая, таким образом, намек на ангажированность сотрудников и конкретность целей проводимых проверок. Предполагается, что, истинно освещая проблемы преступности и борьбы с ней, средства массовой информации могут сделать очень много для её предупреждения и изменения условий, которые способствуют совершению общественно опасных деяний.

Подводя итог всему вышесказанному, стоит сказать, что применение специально криминологических мер предупреждения преступлений в сфере банковской деятельности имеет колоссальное значение. Предупреждение

преступлений в банковской и финансово-кредитной сферах является неотъемлемой частью социального управления и подразумевает проведение комплекса технических, экономических, организационно-производственных, правовых и воспитательных мер, ориентированных на исправление личности правонарушителя и нейтрализацию или снижение действия обстоятельств, порождающих различного рода преступлений. Как показывает практика, специальные меры, непосредственно направленные на предупреждение преступлений в указанных ранее областях, прямо или опосредованно сужают поле злоупотреблений, затрудняют, а в отдельных случаях противодействуют перерастанию менее опасных финансовых и хозяйственных правонарушений в уголовно наказуемые деяния.

Библиографический список:

1. Федеральный закон «Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации» от 23.06.2016 N 182-ФЗ (последняя редакция)..
2. Шестаков Д.А., Сальников В.П. Криминология: новые подходы к преступлению и преступности. Криминогенные законы и криминологическое законодательство. Противодействие преступности в изменяющемся мире: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. СПб.: Юрид. центр «Пресс», 2006. С. 259-261.
3. Концепция и система безопасности банка. Гамза В.А., Ткачук И.Б. М.: Изд-ль Шумилова И. И., 2003. — 109 с.
4. Горбунова Е.А. Специально-криминологические меры предупреждения преступлений, посягающих на кредитные отношения // Пробелы в российском законодательстве. 2011.
5. Биркун В.М. Специальные меры предупреждения преступлений в сфере банковской деятельности // Право и государство: теория и практика. - М.: Право и государство пресс, 2013, № 10 (106). - С. 98-101.
6. Информационное сообщение о подписании Соглашения о взаимодействии между Министерством внутренних дел Российской Федерации

и Центральным банком Российской Федерации [Электронный ресурс] // Официальный сайт Центрального банка России. - URL: http://www.cbr.m/press/PR.aspx?file=040518_1025_fed-služba1.htm (дата обращения: 21.04.2017).

7. АСВ и МВД РФ договорились о сотрудничестве [Электронный ресурс] // Официальный сайт Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». - URL:http://www.asv.org.ru/agency/for_press/pr/285524 (дата обращения: 22.04 2017).