

УДК 336

РАЗВИТИЕ ПРЕСТУПНОСТИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

*Абдурагимовой Р.М., студентка
Алиев О.М., к.э.н., доцент кафедры
«Аудит, экономический анализ и статистика»
ФГОУП ВПО Дагестанский государственный университет*

В настоящее время в банковском секторе наблюдается большая часть экономических преступлений. Банки - это структурные элементы банковской системы России, включающей в себя: Центральный банк Российской Федерации (Банк России), кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банки являются необходимым элементом рыночной системы хозяйствования, привлекая денежные ресурсы и кредитую клиентов на коммерческой основе, оказывая при этом существенное влияние на экономику страны. В связи с этим развитие кризисных явлений в банковской сфере не может не отражаться на экономике. На нормальное функционирование сферы банковского сектора экономики влияет целый комплекс факторов, в том числе, связанных с социальными, экономическими, политическими условиями, а также с правовым и законодательным регулированием банковской деятельности.

В последнее время возрастает тенденция к сокращению количества кредитных учреждений и укрупнению действующих банков. Причинами такой ситуации в банковской сфере являются не только не эффективный управленческий менеджмент, недостатки в контроле и надзоре за банковской деятельностью, но и увеличение уровня преступности в данной сфере экономики.

Наиболее распространенными преступлениями, совершаемыми клиентами кредитных организаций являются преступления, связанные с выдачей и получением кредитов, поскольку кредитование носит наиболее

массовый характер и уровень преступности в данной сфере очень высок. Преступлениями, посягающими на интересы банка при осуществлении ссудных операций, являются: мошенничество, незаконное получение кредита, компьютерные преступления, преступления бухгалтерских служащих банков и т.д.

Мошенничество представляет собой хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием (ст. 159 УК)

Мошенническое получение кредита основывается на представлении ложных сведений, заемщик при оформлении кредита уже предполагает не возвращать его, и имеет умысел на завладение имуществом или приобретение права на него в момент осуществления действий, повлекших передачу этого имущества.

Можно выделить несколько видов преступных посягательств сопряженных с мошенничеством при кредитовании в банковской сфере:

- 1) хищений денежных средств банка путем оформления кредитов на подставных и несуществующих лиц;
- 2) введение в заблуждение потенциальными ссудозаемщиками банковских служащих.

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 дебиту 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.

Компьютерные преступления. Развитие и внедрение новых информационных технологий порождает в сфере банковской деятельности ряд серьезных проблем, связанных в основном с обеспечением сохранности, конфиденциальности и достоверности хранимой, передаваемой и обрабатываемой информации.

Незаконное получение кредита. Применительно к банку данным понятием охватывается четыре вида преступлений:

1) получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита путем представления банку заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии, если это деяние причинило крупный ущерб;

2) получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации льготных условий кредитования путем представления банку заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии, если это деяние причинило крупный ущерб;

3) незаконное получение государственного целевого кредита, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству;

4) использование государственного целевого кредита не по прямому назначению, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству.

Выше были перечислены только несколько видов преступлений совершаемых в банковской сфере. Общественная опасность этих преступлений, в частности в сфере кредитования, заключается в том, что приводит к очень тяжким последствиям как для самих банков, так и для экономики страны в целом. К негативным последствиям можно отнести как банкротство заемщика, в т.ч. и преднамеренное, так и отмывание денежных средств или имущества, приобретенных незаконным путем. Опасность банкротства и незаконного вывода безналичных денежных средств юридических лиц в теневой наличный оборот очевидна – данные процессы ведут к нестабильности в экономике, а в худшем случаи к кризису.

Для борьбы с преступностью в сфере банковской деятельности применяется ряд мер по ужесточению нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных организаций, как со стороны Центрального банка, так и со стороны Правительства.

Так, с 1 января 2015 года, заявлением Правительства РФ и Центробанка «О стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2015 года», устанавливается минимальный размер собственного капитала- 300 млн. руб., так как важным условием развития банковского сектора, а также повышения устойчивости кредитных организаций является увеличение размера собственного капитала.

Список литературы:

1.Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования / М.И. Сухов // Деньги и кредит. - 2013. -№ 4. - С. 3 - 6.

2. Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года». Проект // Официальный сайт
3. Российский банковский сектор / Хромов М. // Эволюция развития России. - 2013. - № 9. - С. 37 - 40.
4. <http://minfin.ru/>