

Методические рекомендации «Профилактика правонарушений в сфере финансовой безопасности граждан»

Настоящие методические рекомендации разработаны в целях повышения эффективности выявления и документирования преступлений экономической направленности в кредитно-финансовой сфере.

Под число преступлений экономической направленности в финансовой сфере подпадает весьма обширная группа различных видов преступлений. В основном охватываются составы преступлений, предусмотренные УК РФ в следующих статьях:

- статья 159. Мошенничество;
- статья 160. Присвоение или растрата
- статья 171. Незаконное предпринимательство;
- статья 172. Незаконная банковская деятельность;
- статья 176. Незаконное получение кредита;
- статья 177. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности;
- статья 185. Злоупотребления при эмиссии ценных бумаг;
- статья 186. Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг;
- статья 187. Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов;
- статья 193. Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации;
- статья 195. Неправомерные действия при банкротстве;
- статья 196. Преднамеренное банкротство;
- статья 197. Фиктивное банкротство.

Предмет названных преступлений составляют денежные средства государства либо частных фирм, предприятий и лиц в рублевой и иностранной валюте, и их суррогаты (например, пластиковые карты), обеспечивающие расчетные операции между субъектами хозяйственной деятельности и физическими лицами, а также какой-либо товар и имущество.

Под кредитно-финансовыми преступлениями следует понимать преступления, посягающие на общественные отношения, обеспечивающие правильное функционирование кредитно-финансовой системы в соответствии с нормами административного и гражданского права, в состав которой входят: банки, кредитные организации, предприятия, государственные, иные организации, распределяющие денежно-валютные средства и участвующие в формировании финансовой системы страны, а также граждане и индивидуальные предприниматели.

Преступления в сфере финансово-кредитных отношений

Банковская система выступает в качестве важнейшего института кредитно-финансовой сферы. Наибольшее распространение в банковском секторе экономики получили следующие преступления.

1. Мошенничество.

Совершается при проведении различных банковских операций и сделок: кредитовании, операций по вкладам, расчетов по кредитным картам и чекам, использовании в хозяйственной деятельности электронной и цифровой

информации и др.

2. Преступления, совершаемые при проведении расчетных операций.

К таким преступлениям относятся мошенничества с кредитными картами (незаконное использование поддельных кредитных карт, мошенническое использование платежных квитанций), дорожными чеками, другими платежными документами. Особое место занимают хищения из банкоматов. Растет количество преступных посягательств с использованием высоких технологий ввиду применения в кредитно-банковской системе компьютерных технологий.

3. Хищения.

Хищения совершаются следующими способами:

- открытие новых счетов вкладчикам и зачислением на них сумм компенсаций с последующим присвоением;
- использование «испорченных» бланков расчетных кассовых ордеров клиентов банка для изъятия денег из кассы банка его сотрудниками;
- использование так называемых проблемных банков (с отозванными лицензиями, банками-банкротами для совершения различных незаконных операций);
- установление криминального контроля над банком (скупается контрольный пакет акций и затем при использовании организационных структур банка осуществляются финансовые махинации).

4. Задержки, непорочение налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Преступления такого рода основаны на сдаче организациями-недоимщиками платежных поручений в «проблемные» банки, не имеющие денежных средств на корреспондентских счетах. Также имеют место факты задержки бюджетных средств на счетах коммерческих банков, что дает возможность банкам по сговору с получателями средств получать значительные суммы.

5. Средства, незаконно перемещенные за границу.

Используя легальные финансовые технологии, преступники переводят значительные средства за границу. Банк выступает в качестве канала перечисления денежных средств на счета банков других стран. Для перевода денег за границу используются международные расчетные системы, оффшорные зоны, поддельные банковские и таможенные документы, проводятся фиктивные экспортно-импортные операции.

6. Банковская деятельность без лицензии. Отмывание денег.

Криминальные банковские операции включают в себя: банковскую деятельность без лицензии (в том числе незаконные валютные операции), участие в отмывании денежных средств, полученных незаконным путем, а также в кредитовании криминальных видов деятельности. Средства, полученные от преступного бизнеса легализуются следующими способами:

- вкладываются в уставные фонды банков и банковских учреждений, осуществляющих операции с ценными бумагами и денежными вкладами населения;
- вкладываются в уставные фонды совместных предприятий;
- вкладываются в недвижимость;
- конвертируются в твердые валюты и переводятся на счета зарубежных банков.

В зависимости от субъекта совершения преступлений различают следующие:

- Преступления, совершаемые руководителями банков и других кредитных организаций;
- Преступления, совершаемые бухгалтерскими служащими банков

➤ Преступления, совершаемые другими категориями банковских служащих

➤ Преступления, совершаемые должниками (заемщиками, ссудополучателями)

Примеры из практики выявления преступлений экономической направленности в кредитно-финансовой сфере

подавляющее большинство выявленных преступлений в кредитно-финансовой сфере, связано с преступлениями, ответственность за которые предусмотрена статьей 159 УК РФ «Мошенничество»:

- в период с сентября 2012г. по январь 2013г. неизвестные путем предоставления подложных документов ООО «Ромашка», оформили кредитные договоры в филиале ОАО «Росгосстрахбанк» и завладели денежными средствами банка в сумме 1 млн. руб.;

- в период с декабря 2010г. по июль 2013г. неизвестные путем предоставления подложных документов ООО «Альфа-1» и ООО «Альфа-2» в ОАО «ВУЗ-Банк», оформили кредитные договора на подставных лиц, завладели денежными средствами банка в сумме 1 млн. руб.;

- в период 2011-2012гг. Иванов Э.А. в составе ОПГ оформил кредит в магазине «Дорадо» на имя Вдовина, тем самым причинил ущерб ХКФ Банк на общую сумму 754 тыс. руб.;

- в период с 2006г. по 2010г. Баулин А.А. выполняя административно-хозяйственные и организационно-распорядительные функции в ООО «N-ская ипотечная компания», ОАО «N-ское ипотечное агентство» ОАО «Ипотека», действуя совместно с группой лиц, изготовили договоры купли-продажи недвижимого имущества, указав в них заведомо завышенную цену объектов недвижимого имущества, достоверно зная о том, что рыночная стоимость указанных объектов недвижимого имущества в 10 раз ниже. Затем изготовили закладные на данные объекты и реализовали их в ОАО «Ипотека», которое предоставило их к выкупу в ОАО «АИЖК» совместно с другими документами кредитного дела, содержащими недостоверные сведения, в счет оплаты по которым ОАО «АИЖК» перечислило на р/с ОАО «Адмирал» денежные средства в общей сумме 15 млн. руб.;

- в апреле 2013г. неизвестные группой лиц по предварительному сговору, с использованием своего служебного положения, путем обмана похитили денежные средства у ЗАО «Банк Русский Стандарт» в сумме 32 тыс. руб.

В качестве примера преступления, предусмотренного статьей 186 УК РФ «Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг», можно привести следующую фабулу:

- в июле 2009г. неустановленное лицо из числа руководства ООО «Урал», находясь в дополнительном офисе СКБ-Банка сбыло заведомо поддельную ценную бумагу – денежный чек на сумму 500 тыс. руб. от имени ООО «Восток».