

Финансовая преступность: вызовы современности

Аннотация. В статье проанализированы основные тенденции современной финансовой преступности и уголовно-правовой политики по ее противодействию.

Цель статьи: Настоящая работа ставит перед собой цель исследовать действующие нормативно-правовые и нормативные акты, в том числе регламентирующие уголовную ответственность за преступления в финансовой сфере. Проанализировать финансовую преступность опираясь на статистические сведения в данной области и сделать соответствующие выводы необходимые для науки и практики правоприменения.

Методология и методы: В статье используются общенаучные методы анализа, синтеза, дедукции, индукции, а также метод толкования правовых норм, позволяющие выявить раскрыть проблематику, а так же решить поставленные нами конкретные научно-исследовательские задачи.

Выводы: В результате представленного исследования автор приходит к выводу о том, что наиболее серьезными вызовами современной финансовой преступности являются мошенничества с использованием расчётных (пластиковых) карт, а также хищения, совершаемые непосредственно руководителями и сотрудниками финансово-кредитных учреждений. Представленная статья не претендует на решение всех дискуссионных проблем в данной области, скорее наоборот, привлекает внимание правоведов, обостряя теоретические постулаты.

Область применения результатов: Данная статья может представлять интерес для студентов высшей высших учебных заведений: бакалавров, магистрантов, аспирантов и всех исследователей интересующихся данной проблематикой.

Ключевые слова: Финансовая преступность, киберпреступность, противодействие преступности; банк; преступление; безопасность.

Financial crime: challenges of today

Annotation. The article analyzes the main trends of modern financial crime and criminal law policy to counter it.

Purpose of the article: This paper aims to investigate the current legal and regulatory acts, including those regulating criminal liability for crimes in the financial sphere. Analyze financial crime based on statistical data in this area and make appropriate conclusions necessary for the science and practice of law enforcement.

Methodology and methods: The article uses General scientific methods of analysis, synthesis, deduction, induction, as well as the method of interpretation of legal norms, which allow us to identify and disclose the problems, as well as solve specific research tasks set by us.

Conclusions: In the results of the presented research, the author concludes that the most serious challenges of modern financial crime are fraud using payment (plastic) cards, as well as theft committed directly by managers and employees of financial and credit institutions. The presented article does not pretend to solve all the debatable problems in this area, but rather attracts the attention of legal scholars, exacerbating the theoretical postulates.

Scope of the results: This article may be of interest to students of higher educational institutions: bachelors, undergraduates, postgraduates and all researchers interested in this issue.

Keywords: Financial crime, cybercrime, crime prevention; bank; crime; security.

Введение. В современных рыночных условиях Российская Федерация естественным образом зависит от мировых макроэкономических процессов, механизмов и тенденций. Банковская система все больше приобретает электронную форму, а финансово-кредитные организации обеспечивают свое

присутствие во всех сегментах экономической деятельности¹. На сегодняшний день население нашей страны все больше выражает интерес к финансовым рынкам, торговля на которых осуществляется при помощи банков, оказывающих брокерские услуги. Широкое распространение получили такие производные финансовые инструменты, как фьючерсы и опционы. Кроме того, к наиболее прогрессивным банковским услугам, оказываемым в РФ, относятся: трастовые и аккредитивные услуги; лизинг; факторинг; инновационные формы кредитования.

Приведенные выше тенденции в финансово-кредитной деятельности имеют глобальный характер, поскольку следуют за ведущими мировыми рынками и динамичными процессами обновления банковских продуктов и услуг. Это неизбежно приводит к увеличению финансовых рисков, имеющих в том числе и криминальный характер.

Международные нормы. В настоящее время в мировой практике отсутствуют международные документы, специально посвященные современной проблеме финансовой преступности. И хотя попытки классификации экономической и финансовой преступности были приняты еще в 1981 году Комитетом министров Совета Европы², современное понимание финансовой преступности намного шире, чем было в то время.

На международном уровне подчеркивается, что финансовая преступность является как источником негативного влияния на социально-экономические процессы, так и угрозой финансовой стабильности и доступности, и ее снижение и предотвращение должны быть приоритетными в любом государстве³. В целом следует сказать, что в экономически развитых странах предпринимаются весьма эффективные попытки борьбы с финансовой преступностью, которые

¹ Илина Н.Ю., Шматова С.А., Ражева В.А. Современные тенденции в развитии банковской системы России // Актуальные вопросы экономики и менеджмента в агропромышленном комплексе Материалы Всероссийской научно-практической конференции. 2019. С. 151-155.

² Рекомендация № R (81) 12 Комитета Министров Совета Европы государствам-членам «О вопросах экономической преступности» (принята Комитетом Министров 25 июня 1981 г. на 335-ом заседании Представителей Министров). [Электронный ресурс] // Доступ: <http://docs.cntd.ru/document/90199461> (дата обращения: 14.03.2020).

³ Economic and Financial Crime. OECD [Электронный ресурс] // Доступ: <https://www.oecd.org/dac/accountable-effective-institutions/efc.htm> (Дата обращения: 14.03.2020).

ограничивают ее негативные последствия. Тем не менее, наиболее подверженными риску возникновения финансовой преступности остаются развивающиеся страны, поскольку имеющаяся в них нормативная база и ограниченный потенциал органов государственной власти зачастую не позволяют вести эффективную борьбу с этим постоянно развивающимся негативным социальным явлением.

Национальное право. В последнее время законодатель РФ немало внимания уделяет вопросам уголовно-правовой защиты от финансовой преступности. Так, за последние пять лет в Главу 22 УК РФ о преступлениях в сфере экономической деятельности дополнилась тремя новыми статьями: 172.1, 172.2 и 172.3. Кроме того, в связи со специализацией мошенничества, в уголовном законе появились новые составы данного преступления, связанные с осуществлением деятельности в области финансов и в банковской сфере (ст.ст. 159.1 – 159.3 УК РФ). Так, по официальной информации МВД России, в 2019 году было совершено 16 119 мошенничеств с использованием расчётных (пластиковых) карт (ст. 159.3 УК РФ), что выше, чем аналогичный показатель прошлого года на 69%.

Следует сказать, что отечественная финансово-кредитная система охраняется не только нормами уголовного, но и административного, банковского, гражданского, финансового и иных отраслей права. Правонарушения в финансовой сфере могут совершаться как извне, так и внутри банковского учреждения его работниками организаций, что подтверждается в специальной литературе⁴ и на практике.

Правоприменение. Общие тенденции к улучшению криминогенной обстановки в сфере финансовой деятельности стимулируются Центральным Банком РФ, регулятивная политика которого направлена на усиление контрольно-надзорной функции за соблюдением финансово-кредитными учреждениями требований действующего законодательства. При выявлении

⁴ Савенков А. Н. Уголовная политика в сфере защиты кредитных организаций от киберпреступности // Бизнес в законе. 2016. № 4. С. 103–108., с. 104

фактов нарушения банками финансовой дисциплины, регулятор обладает полномочиями по отзыву лицензий, что неминуемо приводит к постепенной очистке банковской системы. По данным Центрального банка Российской Федерации, в настоящее время продолжается тенденция к снижению общего количества банков. Так, если в 2015 году на территории РФ было зарегистрировано 1049 финансово-кредитных учреждений, то в 2019 году их общее количество составило 400. Эксперты прогнозируют, что к 2021 году их число сократится еще и составит 360⁵.

Вызовы современности. Однако имеется и обратная сторона такой денежно-кредитной политики, которая состоит в стимулировании нового криминального явления в рассматриваемой сфере. В последнее время все чаще появляются банки, основной целью которых является отзыв лицензии. Дело в том, что лицензионные требования ЦБ РФ связаны с необходимостью увеличения обязательных резервов банков, до сотен миллионов или даже миллиардов рублей. Это приводит к тому, что банки, не способные обеспечить ликвидность проводимых ими операций, целенаправленно допускают высокорискованные финансовые решения с нарушением условий лицензирования банковской деятельности. Привлекаются все большие финансовые потоки с целью их дальнейшего хищения путем объявления высоких процентных ставок по депозитным вкладам, заниженные комиссии по обязательствам банка. До возникновения угрозы ликвидации такие организации открывают расчетные счета технологическим фирмам, некоторое время ведущим активную деятельность по мониторингу государственных заказов для выявления победителей торгов и последующего навязывания им банковских услуг. Непосредственно до момента отзыва лицензии ЦБ РФ такими банками выдается максимальное количество банковских гарантий и кредитов с нарушением нормативов ЦБ РФ по форме Н6, отражающих максимальный

⁵ Эксперт РА прогнозирует снижение числа банков до 360 [Электронный ресурс] // Доступ: <https://www.plusworld.ru/daily/banki-i-mfo/ekspert-ra-prognoziruet-sokrashhenie-chisla-rossijskih-bankov-do-400/>

кредитный риск⁶. На момент отзыва лицензии, все привлеченные денежные средства переводятся на офшорные счета, а сам банк проходит процедуру банкротства, а тысячи физических и юридических лиц, являвшихся его клиентами несут многомиллиардный ущерб, что в большинстве покрывается государственной системой страхования вкладов.

Такие противоправные действия в большинстве своем выявляются Агентством по страхованию вкладов при аудите или временном управлении банком, проходящим процедуру банкротства. Тем не менее, ущерб, причиняемый такими недобросовестными банкирами, и полученная ими преступная выгода несоизмерима с теми уголовно-правовыми механизмами и средствами, которые им противостоят. На практике, такие банкиры успешно покидают юрисдикцию РФ, получая на территории иностранных государств политические убежища, либо используют коррупционные схемы избегания уголовной ответственности⁷.

С развитием технического прогресса общими тенденциями мировых финансовых систем стали глобализация, компьютеризация и унификация. Поэтому, в последнее время нарастает угроза экономической безопасности РФ, связанная с виртуализацией банковской системы и внедрением технологий, позволяющих осуществлять операции удаленно, при помощи средств коммуникации, компьютерных технологий и мобильных устройств. За последние пять лет в России возрос объем интернет-платежей (с 661,5 млрд в 2013 г. до 2,1 трлн. рублей в 2019 г.)⁸.

Выводы. Приведенные в настоящем исследовании проблемы, по нашему мнению, являются серьезными вызовами современной уголовной политики,

⁶ Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 N 57008) // "Вестник Банка России", N 11 - 12, 30.01.2020.

⁷ Тишкина Д.П., Бигачева Е.Н. Экономическая преступность в современной России, основные проблемы и пути их решения // "Цифра" - реальность, меняющая мир: готовность российской экономики к новым правилам игры. Материалы Национальной научно-практической конференции. 2019. С. 172-175.

⁸ Статистика национальной платежной системы. Центральный банк [Электронный ресурс] // Доступ: <https://www.cbr.ru/statistics/psrf/> (Дата обращения: 14.03.2020).

задача которой состоит в предупреждении и нейтрализации причин распространения финансовой преступности.

Кроме того, как в России, так и за рубежом хищения в финансовой системе в 70-80% случаях совершаются недобросовестными руководителями, а также иными работниками коммерческих банков, либо при их соучастии⁹. Такая преступная деятельность причиняет существенный материальный ущерб большому количеству граждан и организаций, поэтому современная правоохранительная система должна содержать эффективные механизмы предупреждения и пресечения данной категории преступлений на ранних стадиях, в том числе и путем применения норм уголовного законодательства.

С развитием технического прогресса и виртуализации банковской системы, возрастает число финансовых операций, совершаемых физическими и юридическими лицами удаленно. Поэтому, важным направлением деятельности правоохранительных органов является своевременное правовое информирование о новых способах хищений денежных средств с помощью информационно-телекоммуникационных сетей.

Заключение. Несмотря на достаточно активную нормотворческую деятельность, по нашему мнению, необходима дальнейшая координация действий государственных органов и частного сектора, направленная на развитие эффективных инструментов по противодействию финансовой преступности и повышения результатов от уже имеющихся.

Список использованных источников

1. Рекомендация № R (81) 12 Комитета Министров Совета Европы государствам-членам «О вопросах экономической преступности» (принята Комитетом Министров 25 июня 1981 г. на 335-ом заседании Представителей Министров). [Электронный ресурс] // Доступ: <http://docs.cntd.ru/document/90199461> (дата обращения: 14.03.2020).

⁹ Моргун О.В. К вопросу о состоянии и структуре преступности в финансовой сфере (на примере Красноярского края) // Финансовая экономика. 2019. № 3. С. 644-647.

2. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 N 57008) // "Вестник Банка России", N 11 - 12, 30.01.2020.
3. Иси́на Н.Ю., Шма́това С.А., Ра́жева В.А. Современные тенденции в развитии банковской системы России // Актуальные вопросы экономики и менеджмента в агропромышленном комплексе Материалы Всероссийской научно-практической конференции. 2019. С. 151-155.
4. Моргу́н О.В. К вопросу о состоянии и структуре преступности в финансовой сфере (на примере Красноярского края) // Финансовая экономика. 2019. № 3. С. 644-647.
5. Савенков А. Н. Уголовная политика в сфере защиты кредитных организаций от киберпреступности // Бизнес в законе. 2016. № 4. С. 103–108.
6. Статистика национальной платежной системы. Центральный банк [Электронный ресурс] // Доступ: <https://www.cbr.ru/statistics/psrf/> (Дата обращения: 14.03.2020).
7. Тишкина Д.П., Бигачева Е.Н. Экономическая преступность в современной России, основные проблемы и пути их решения // "Цифра" - реальность, меняющая мир: готовность российской экономики к новым правилам игры. Материалы Национальной научно-практической конференции. 2019. С. 172-175.
8. Эксперт РА прогнозирует снижение числа банков до 360 [Электронный ресурс] // Доступ: <https://www.plusworld.ru/daily/banki-info/ekspert-ra-prognoziruet-sokrashhenie-chisla-rossijskih-bankov-do-400/> (Дата обращения: 12.03.2020).
9. Economic and Financial Crime. OECD [Электронный ресурс] // Доступ: <https://www.oecd.org/dac/accountable-effective-institutions/efc.htm> (Дата обращения: 14.03.2020).

List of sources used

1. Recommendation no. R (81) 12 of the Committee of Ministers of the Council of Europe to member States "on issues of economic crime" (adopted by the Committee of Ministers on 25 June 1981 at the 335th meeting Of representatives of Ministers). [Electronic resource] // Access: <http://docs.cntd.ru/document/90199461> (accessed: 14.03.2020).
2. Instructions of the Bank of Russia from 29.11.2019 N 199-I "on mandatory standards and allowances for capital adequacy standards of banks with a universal license" (Registered in the Ministry of justice of Russia 27.12.2019 N 57008) // "Bulletin of the Bank of Russia", N 11 - 12, 30.01.2020.
3. Isina N. Yu., shmatova S. A., razheva V. A. Modern trends in the development of the banking system of Russia // Current issues of Economics and management in the agro-industrial complex Materials of the all-Russian scientific and practical conference. 2019. Pp. 151-155.
4. Morgun O. V. To the question of the state and structure of crime in the financial sphere (on the example of the Krasnoyarsk territory) // Financial Economics. 2019. # 3. Pp. 644-647.
5. Savenkov A. N. Criminal policy in the sphere of protection of credit organizations from cybercrime // Business in law. 2016. # 4. Pp. 103-108.
6. Statistics of the national payment system. Central Bank [Electronic resource] // Access: <https://www.cbr.ru/statistics/psrf/> (accessed: 14.03.2020).
7. Tishkina D. P., Bigacheva E. N. Economic crime in modern Russia, the main problems and ways to solve them // "Digital" - the reality that changes the world: the readiness of the Russian economy to new rules of the game. Materials of the National scientific and practical conference. 2019. Pp. 172-175.
8. Expert RA predicts a decrease in the number of banks to 360 [Electronic resource] // Access: <https://www.plusworld.ru/daily/banki-i-mfo/ekspert-ra-prognoziruetsokrashhenie-chisla-rossijskih-bankov-do-400/> (accessed 12.03.2020).
9. Economic and Financial Crime. OECD [Electronic resource] // <https://www.oecd.org/dac/accountable-effective-institutions/efc.htm> (accessed: 14.03.2020).

УДК 343.3/.7

ANNA V. SEREBRENNIKOVA

Doctor of law, Professor of criminal law and criminology

Moscow state University. M. V. Lomonosov

Russia, Moscow

serebranna@hotmail.com

Серебренникова А.В.

профессор, д.ю.н.

МГУ им. М.В. Ломоносова

Г. Москва Российская Федерация

serebranna@hotmail.com