



Столыпинский

вестник

Научная статья

Original article

УДК 336

## **НАРУШЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ – ВЫЗОВ СОВРЕМЕННОСТИ**

VIOLATIONS IN THE BANKING SECTOR ARE A MODERN CHALLENGE

**Пиликина Елена Анатольевна** старший преподаватель, ФГБОУВО «Санкт-Петербургский государственный университет телекоммуникаций им. проф. М. А. Бонч-Бруевича» Россия, г. Санкт-Петербург

**Горбач Анастасия Юрьевна** студент, 4 курс, факультет «Информационные системы и технологии» ФГБОУВО «Санкт-Петербургский государственный университет телекоммуникаций им. проф.М.А. Бонч-Бруевича» Россия, г. Санкт-Петербург

**Матюхина Вероника Игоревна** студент, 4 курс, факультет «Информационные системы и технологии» ФГБОУВО «Санкт-Петербургский государственный университет телекоммуникаций им. проф. М.А. Бонч-Бруевича», Россия, г. Санкт-Петербург

**Pilikina Elena Anatolyevna** Senior Lecturer, St. Petersburg State University of Telecommunications named after Prof. M. A. Bonch-Bruevich, Saint Petersburg, Russia

**Gorbach Anastasia Yuryevna** student, 4th year, Faculty of Information Systems and Technologies, St. Petersburg State University of Telecommunications named after Prof. M.A. Bonch-Bruevich, Russia, St. Petersburg

**Veronika Igorevna Matyukhina**, 4th year student, Faculty of Information Systems and Technologies, St. Petersburg State University of Telecommunications named after Prof. M.A. Bonch-Bruевич  
Russia, St. Petersburg

**Аннотация.** Данная статья посвящена рассмотрению вопросов привлечения финансовых организаций к ответственности за правонарушения в сфере банковской деятельности. Также в статье приведены статистические данные распространения банковских правонарушений. Какие бывают причины нарушения и возможные уязвимости. Помимо этого, поднят вопрос по предотвращению различных преступлений в банковской сфере.

**Abstract.** The article is devoted to the consideration of issues of bringing financial organizations to justice for offenses in the field of banking. The article also provides statistical data on the spread of banking offenses. What are the causes of violations and possible vulnerabilities. In addition, the issue of preventing various crimes in the banking sector was raised.

**Ключевые слова:** незаконная банковская деятельность, Центральный банк, правонарушение, мошенничество, коррупция

**Keywords:** illegal banking, Central Bank, offense, fraud, corruption

## ВВЕДЕНИЕ

В любом современном государстве банковская деятельность является одной из ключевых сфер в экономике. Основным регулятором денежно-кредитной политики в государстве является его Центральный банк. Составным элементом, участвующим в реализации денежно-кредитной политики Центрального банка, который в процессе своей деятельности берет на себя обязательства по исполнению договорных отношений со всеми участниками рынка, являются коммерческие банки.

Проявление кризисных явлений в банковской сфере естественным образом отражаются на развитии экономики страны, которые определяются

сложным комплексом факторов, связанных с социальными, экономическими, политическими условиями, правовым и законодательным регулированием банковской деятельности.

Общеизвестно, что Банк — это лицензированное финансовое учреждение, прошедшее регистрацию с учетом требований законодательства, деятельность, которого подконтрольна ЦБ РФ.

Получая лицензию и в соответствии с ФЗ №395-1 (статья 5) [1] банк должен выполнять следующие операции:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.
2. Размещение привлеченных денежных средств от своего имени.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
5. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
6. Выдача банковских гарантий и т. д.

Если банк выполняет операции, не входящие в этот перечень, это является незаконной банковской деятельностью.

### **Незаконная банковская деятельность.**

По определению «незаконная банковская деятельность» — это преступление экономического характера, подразумевающее выполнение функций кредитной организации одним субъектом или группой лиц без регистрации и/или лицензирования. Она наносит ущерб клиентам, финансовой системе страны, потому что подрывает доверие к банкам и может привести к финансовым потрясениям.

Приведём ряд признаков, которые указывают на нарушение законодательства и норм банковской деятельности:

- Отсутствие лицензии

Обязательное требование для любого банка — это наличие лицензии на осуществление банковской деятельности. В случае, если банк не имеет

лицензии или его лицензия была аннулирована, это является явным признаком незаконной деятельности.

- **Обещания высоких доходов**

Очень часто незаконные банки привлекают клиентов обещаниями высоких процентных ставок или доходов, обещают нереалистично высокие проценты по вкладам или инвестициям, что является признаком мошенничества.

- **Непрозрачность операций**

Обычно незаконные банки не предоставляют полную информацию о своих операциях и условиях предоставления услуг, скрывают информацию о своих финансовых показателях, структуре собственности или правилах работы.

- **Отсутствие гарантий**

Незаконные банки не предоставляют никаких гарантий своим клиентам в случае банкротства.

- **Нарушение правил банковской тайны**

К утечке личных данных и финансовых потерь клиентов может привести нарушения незаконными банками правил банковской тайны, передача конфиденциальной информации о клиентах третьим лицам без их согласия.

Список приведённых признаков незаконной банковской деятельности далеко неполный. В данном случае клиентам нужно быть внимательными и осторожными при выборе банка и не поддаваться сомнительным предложениям, чтобы избежать финансовых проблем и потерь.

### **Основные причины нарушения законов в банковской сфере.**

Различают следующие причины нарушения законов в банковской сфере:

1. Экономические - категория включает в себя снижение активности клиентов, увеличение стоимости услуг и неспособность поспевать за объемом постоянно меняющихся рыночных предложений.
2. Правовые - в процессе деятельности банка со стороны законодательства неоднократно появляются противоречия. Отмечаются слабые места в

вопросах законодательства и работы служб безопасности. Возникают вопросы по регулированию работы финансовых структур в случае их банкротства.

3. Политические - малая поддержка финансовых структур со стороны государственных органов власти.
4. Организационные.
5. Информационно-психологические — низкий финансовый уровень населения сильно влияет на незаконную банковскую деятельность. Это приводит к неспособности определить добросовестное банковское учреждение.

С объективной точки зрения "Незаконная работа банка" включает в себя два критерия - выполнение каких-либо действий (сделок) и полное бездействие (отказ от лицензирования и регистрации).

### Преступления в сфере банковской деятельности

Преступления, совершаемые в банковской сфере – это правонарушения, которые происходят в рамках банковской сферы, нарушающие законодательство и наносящие ущерб банкам, их клиентам или обществу в целом. Они включают в себя различные виды мошенничества, фальсификацию документов, отмывание денег, уклонение от уплаты налогов и другие неправомерные действия, которые связаны с банковской деятельностью.

Преступления в банковской сфере представлены на рисунке (рис. 1)

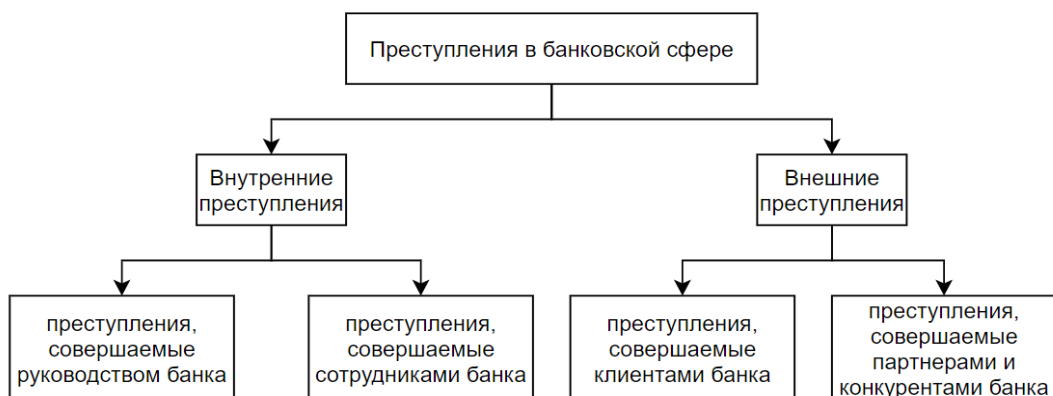


Рисунок 1 – Деление видов преступлений в банковской сфере

Рассмотрим подробнее типы преступлений в банковской сфере:

## Мошенничество

Мошенничество в банковской сфере включает в себя различные виды обмана и незаконных действий с целью получения незаконной выгоды. Это может быть хищение чужого имущества, подделка документов, фальсификация финансовой отчетности, использование чужих банковских данных, а также существует несколько видов мошенничества с банковскими картами, которые представлены на рисунке 2.

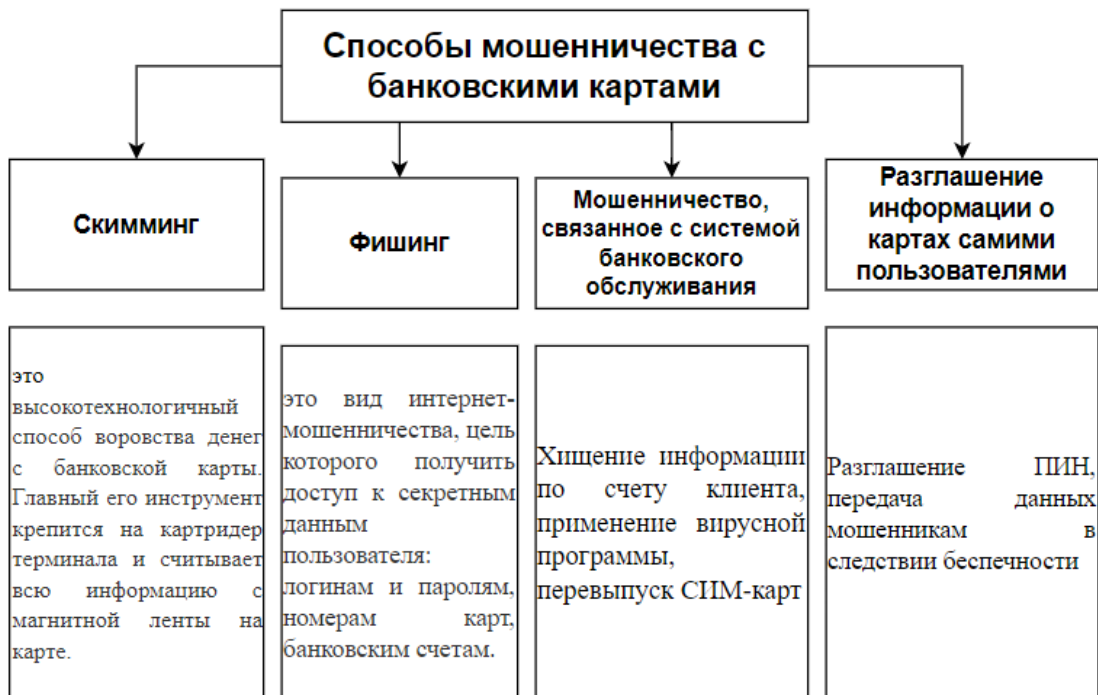


Рисунок 2 – Мошенничество с помощью банковских карт

## Кража и хищение

Кража и хищение в банковской сфере могут включать кражу наличных денег из банковских хранилищ, кражу банковских карт или их данных, а также хищение денежных средств с банковских счетов клиентов

## Коррупция

Коррупция в банковской сфере включает в себя взяточничество, незаконные комиссионные платежи, злоупотребление должностными полномочиями и другие противоправные действия, связанные с получением

незаконной выгоды. Рассмотрим подробнее разновидности коррупции в приведенной ниже таблице 1.

Таблица 1

Разновидности коррупции

<b>Вид коррупционной операции</b>	<b>Описание коррупционной «услуги»</b>
Кредитная коррупция	«Покупка» положительного решения ЦБ по выдаче кредита КБ
Резервная коррупция	Размещение золотовалютных резервов на выгодных условиях
Информационная коррупция	Продажа инсайдерской информации
Надзорная коррупция	Взятка — плата за «положительное» решение ЦБ в отношении КБ
Хищение активов банка	Выведение собственниками и/или высшими менеджерами банка активов из банка с применением разнообразных схем и "приватизацией" выведенных средств в свою пользу
Операционная коррупция	Сделка между сотрудником банка и клиентом при предоставлении банковских услуг на выгодных условиях
Служебная коррупция	Получение ценной информации и реализация ее на сторону
Отмывание денег	Легализация (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем
Обналичивание денег	Получение наличных денег с нарушением законодательства
Правовая коррупция	Оправдательные решения, прекращение судебных дел
Инвестиционная коррупция	Получение инсайдерской информации о компаниях-эмитентах ценных бумаг — спекулятивные операции на фондовом рынке; приобретение выгодных условий покупки/продажи активов
Политический лоббизм	Принятие необходимых законов, укрепление банковского сектора в органах законодательной власти, контроль над политическими партиями
Бюджетный лоббизм	«Приобретение» банком решений правительства, которые помогают банку увеличивать свои прибыли за счет роста спроса на свои услуги со стороны государства

Чаще всего финансовые мотивы связаны с желанием получить огромную выгоду легким путем.

### **Контроль и надзор**

Если отсутствует должный надзор со стороны банка, то это может послужить причиной преступлений в банковской сфере. Несерьезное

отношение сотрудников к своим обязанностям приводит к возможным условиям совершения преступлений. При плохой проверке клиентов могут возникнуть открытия счетов для фиктивных лиц, либо лиц, которые замечены в преступной деятельности.

### **Возможные уязвимости и киберпреступления**

В ходе развития цифровых технологий и их внедрения в электронные системы банковской сферы, формируется новая угроза в виде киберпреступлений, которые характеризуются использованием каких-либо технических уязвимостей в банковской сфере для получения конфиденциальной информации с целью дальнейшего нанесения финансового ущерба клиентам банков.[3]

Данного рода преступления влекут за собой серьезные последствия для банка, его клиентов и финансовой системы в целом, а следовательно предотвращение и борьба с такими преступлениями являются важной задачей для банков и правоохранительных органов.

Согласно статистическим данным МВД РФ, в 2019 году зарегистрировано 104,9 тыс. преступлений в банковской сфере, в 2020 (105,5 тыс.), 2021 (117,7 тыс.) наблюдается рост преступности, а в 2022 (111,4 тыс.) и в 2023 (100,4 тыс.) наблюдается спад (рис.3) [2].

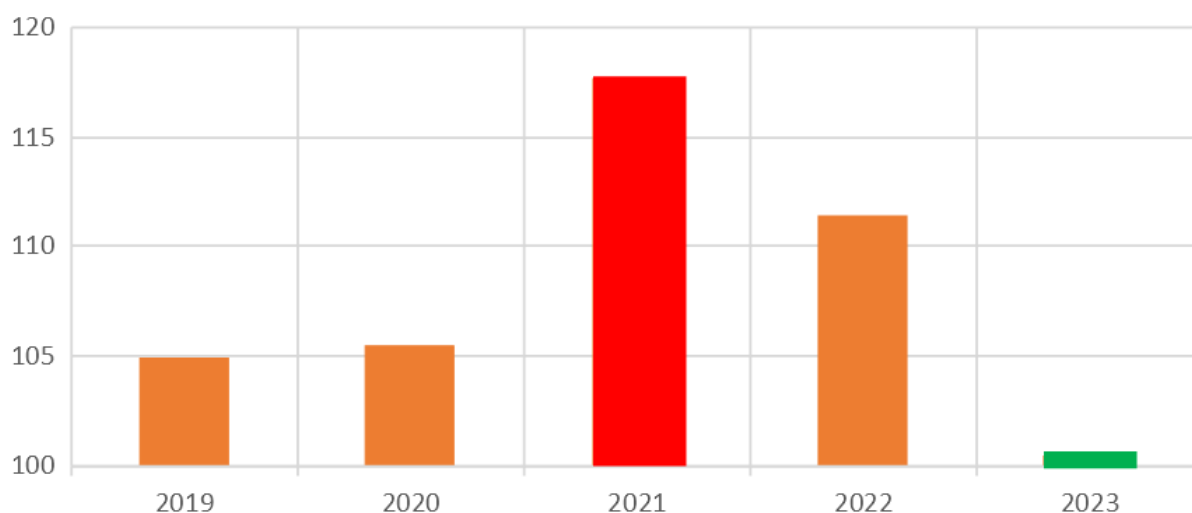


Рисунок 3 – Динамика преступлений в банковской деятельности



Подразделениями органов внутренних дел в текущем году выявлено 82,8% от общего количества зарегистрированных преступлений экономической направленности и 77,3% криминальных деяний коррупционного характера (рис.4). [2]



Рисунок 4 – Процентное соотношение преступлений в разных областях.

### Последствия преступлений в банковской сфере

Рассмотрим основные последствия преступлений в банковской сфере:

#### 1. Финансовые потери

Мошенничество с использованием краденых банковских данных непосредственно приводит к хищению денежных средств клиентов с банковских счетов, а кибератаки приводят к утечке конфиденциальной информации и финансовых данных клиентов.

#### 2. Нанесение ущерба репутации

Преступления в банковской сфере сильно влияют на репутацию банков, а это может привести к снижению привлечения новых клиентов. Из-за таких случаев клиенты зачастую теряют доверие к банку, решая обратиться к

другому финансовому учреждению, следовательно, это приводит к потере клиентов и ухудшению финансового положения банка.

Любые преступления в банковской сфере несут за собой серьезные последствия для всех заинтересованных сторон. Важно, чтобы банки предпринимали меры по предотвращению и выявлению преступлений, а также сотрудничали с правоохранительными органами для борьбы с преступностью, связанной с банковской сферой.

### **Меры по предотвращению и борьбе с преступлениями в банковской сфере**

Серьезной угрозой для финансовой системы и клиентов банков является незаконная банковская деятельность. Необходимо принимать ряд мер и соблюдать определенные правила для предотвращения таких преступлений.

- **Лицензирование и регулирование**

Основной мерой по предотвращению незаконной банковской деятельности является лицензирование и регулирование банковской сферы. Это строгий контроль со стороны Государственных органов за выдачей лицензий на осуществление банковской деятельности и регулярная проверка деятельности банков на соответствие законодательству.

- **Использование систем безопасности и новых технологий**

Современные технологии не стоят на месте, поэтому банкам не стоит забывать использовать новейшие технологии и системы безопасности для выявления и предотвращения преступлений.

Эти системы включают в себя:

- Применение систем видеонаблюдения и контроля доступа, которые помогают обеспечить безопасность внутри банковских помещений и снаружи.
- Подключение систем мониторинга и обнаружения мошеннических операций, для автоматизации анализа транзакций и выявления каких-либо подозрительных действий.

- Внедрение современных систем шифрования и защиты данных, которые помогут в предотвращении несанкционированного доступа к конфиденциальной информации.

- Сотрудничество с правоохранительными органами

В борьбе с незаконной банковской деятельностью банки должны активно сотрудничать с правоохранительными органами (постоянный обмен информацией о подозрительных операциях и сотрудничество в расследовании преступлений).

- Обучение и информирование

Работники банка должны быть хорошо обучены и информированы о законодательстве и правилах, регулирующих банковскую деятельность для того, чтобы быстро распознавать и предотвращать незаконные операции и схемы.

Невозможно переоценить важность устойчивости банковской системы в стране, особенно учитывая сегодняшние реалии высокой конкуренции и санкционного давления. В целях обеспечения ее охраны в ст. 172 УК РФ установлена уголовная ответственность за осуществление незаконной банковской деятельности.

За раскрытие банковской тайны третьим лицам (статья 183 УК РФ) уголовная ответственность предусматривает наказания в виде:

- денежного взыскания в форме штрафа;
- исправительных работ;
- принудительных работ;
- лишения свободы.

Преступления в сфере банковской деятельности – это правонарушения, совершаемые в рамках банковской сферы, которые нарушают законодательство и наносят ущерб банкам, их клиентам или обществу в целом.

### **Заключение**

Незаконная банковская деятельность представляет реальную серьезную угрозу для финансовой системы и экономики страны в целом, а также для

клиентов, так как может привести к непредвиденным финансовым потерям, нарушению законодательства и доверия к банковской системе.

Обеспечение стабильности и надежности банковской системы, а также защита интересов клиентов и общества в целом осуществляется путём принятия различных мер по предотвращению и борьбе с незаконной банковской деятельностью, включая усиление контроля и наказания за нарушения. Но несмотря на это, нарушения в банковской сфере происходят очень часто, поэтому данная тема сохраняет свою актуальность и значимость по сей день.

#### **Использованные источники:**

1. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ
2. Министерство внутренних дел Российской Федерации [Электронный ресурс]: Состояние преступности. - Режим доступа: <https://мвд.рф/folder/101762>. (дата обращения: 07.02.2024)
3. Дементьева М.А., Лихачева В.В., Козырев Т.Г. Киберпреступления в банковской сфере Российской Федерации: способы выявления и противодействия // Экономические отношения. – 2019. – № 2. – с. 1009-1020. – doi: 10.18334/eo.9.2.40731.
4. Буров В.Ю. Опыт Российской Федерации по противодействию оттоку капитала за рубеж и легализации доходов, полученных преступным путем // Теневая экономика. – 2019. – Том 3. – № 3. – С. 153-164. – doi: 10.18334/tek.3.3.41329
5. Помулев А.А. Методологические аспекты управления операционным риском при кредитовании корпоративных заемщиков / А.А. Помулев // Теневая экономика. – 2019. – Т.3 №1. – С. 67-79
6. Федеральная служба государственной статистики. Электронный доступ: <https://rosstat.gov.ru/folder/313/document/95385>. (дата обращения: 23.12.2023)

**The sources used:**

1. Federal Law "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" dated 07/10/2002 No. 86-FZ
2. The Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation [Electronic resource]: The state of crime. - Access mode: <https://мвд.пф/folder/101762> . (date of access: 02/07/2024)
3. Dementieva M.A., Likhacheva V.V., Kozyrev T.G. Cybercrimes in the banking sector of the Russian Federation: ways to identify and counteract // Economic relations. – 2019. – № 2. – с. 1009-1020. – doi: 10.18334/eo.9.2.40731.
4. Burov V.Yu. The experience of the Russian Federation in countering the outflow of capital abroad and the legalization of proceeds from crime // The shadow economy. – 2019. – Volume 3. – No. 3. – pp. 153-164. – doi: 10.18334/tek.3.3.41329
6. Pomulev A.A. Methodological aspects of operational risk management in lending to corporate borrowers / A.A. Pomulev // The shadow economy. – 2019. – Vol. 3 No. 1. – pp. 67-79
7. Federal State Statistics Service. Electronic access: <https://rosstat.gov.ru/folder/313/document/95385> . (date of access: 12/23/2023)

© Пиликина Е.А., Горбач А.Ю., Матюхина В.И., 2024 Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №4/2024.

**Для цитирования:** Пиликина Е.А., Горбач А.Ю., Матюхина В.И., НАРУШЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ – ВЫЗОВ СОВРЕМЕННОСТИ, Столыпинский вестник. №4/2024.