

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/statya/75962>

Тип работы: Статья

Предмет: Уголовное право

-

Аннотация

Данная работа посвящена исследованию особенностей взаимодействия Банка России с правоохранительными органами в сфере уголовных правонарушений. В статье рассмотрены особенности взаимодействия финансовых агентов (Банка России и финансово-кредитных учреждений) и правоохранительных органов при проведении финансово-кредитной экспертизы, расследовании финансовых преступлений

Ключевые слова: финансовый сектор, правоохранительные органы, финансовые преступления, Банк России, противодействие преступности, финансово-кредитная экспертиза, банковский надзор

В настоящее время наблюдаются значительные изменения в финансовом секторе: развитие международных экономических отношений приводит к интеграции на рынках финансов. Зачастую финансовые институты занимаются не только традиционными операциями, а преобразуются в холдинговые фирмы, которые объединяют несколько организаций, которые осуществляют деятельность в нескольких секторах финансового рынка, а именно: страховом, фондовом, банковском. Если эти финансовые группы и конгломераты владеют брокерами, лизинговыми и иными небанковскими организациями по оказанию финансовых услуг, сегментарное регулирование финансового рынка оказывается неэффективным, необходимы меры по интегрированию надзора и контроля. Мегарегулятор, который осуществляет контроль над такими институтами, может выполнять интегрированные действия с более достоверной и полной информацией, что будет полезен рынку. Возможность мониторинга всего финансового рынка в целом может обеспечить адекватную реакцию намного быстрее.

В настоящее время в Российской Федерации проводится активная политика по санации кредитно-финансового сектора с целью избавиться от недобросовестных участников, в рамках которой инициируется значительное количество контрольно-ревизионных мероприятий. По их результатам Банк России и правоохранительные органы выявляют многочисленные нарушения законодательства, совершаемые руководителями и собственниками кредитных организаций.

С 2013 г. отозвано 438 лицензий на осуществление банковских операций, в том числе с начала 2019 г. лицензии лишились 58 кредитных организаций.

Основными причинами отзыва лицензии являются, по данным Банка России, проведение кредитными организациями «высокорискованной кредитной политики» и «нарушения федерального законодательства в сфере ПОД/ФТ».

Что с точки зрения Уголовного кодекса Российской Федерации стоит за этими формулировками? Для чего необходимо исследование экономической деятельности коммерческого банка правоохранительными органами после отзыва лицензии? По данным государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в 80% случаев в деятельности руководителей коммерческих банков усматриваются признаки различных преступлений – в первую очередь, хищения активов банка и его преднамеренного банкротства. Кроме того, коммерческие банки активно взаимодействуют с криминальной экономикой посредством осуществления незаконных финансовых операций. Речь идет, прежде всего, о так называемых транзитных операциях, когда через банки проходят финансовые потоки в целях отмывания преступных доходов, дальнейшего обналичивания денежных средств либо их вывода за границу.

К сожалению, данные факты вскрываются и исследуются правоохранительными органами значительно позже самого момента преступления. В большинстве случаев собственники и руководители банка к тому времени уже находятся за границей и вероятность возвращения активов банка крайне низка.

Криминальные банкротства коммерческих банков приводят к нанесению физическим и юридическим лицам существенного ущерба, который исчисляется в миллиардах, а нередко и в десятках миллиардов рублей, а также увеличивают нагрузку на систему страхования вкладов. Для осуществления эффективного

противодействия необходимо своевременное реагирование правоохранительных органов на события, предшествующие отзыву лицензии (что может быть достигнуто только при активном взаимодействии с Банком России), а также владение сотрудниками правоохранительного органа специальными знаниями в области банковского права и бухгалтерского учета. Рассматриваемые преступления характеризуются достаточно сложными гражданско-правовыми конструкциями финансово-хозяйственных взаимоотношений банков и их контрагентов. Кроме того, зачастую трудно установить механизм совершения деяния и умысел причастных лиц, поскольку документы и содержащаяся в них информация, имеющая доказательственное значение, искажаются, а в некоторых случаях – уничтожаются.

Тем не менее, эффективное раскрытие и расследование преступлений данного рода, в том числе путем экономического исследования деятельности банка, крайне необходимо не только в целях реализации принципа неотвратимости наказания за их совершение, но и с точки зрения регулирующей и социальной функций государства, поскольку от этого зависит возможность установления и возмещения причиненного ими ущерба вкладчикам банка, ГК «АСВ» и банковской системе в целом.

Для эффективного расследования и доказывания данных преступлений у правоохранительных органов есть действенный инструмент – экономическая экспертиза. Ее возможности при расследовании преступлений, совершаемых руководителями и собственниками коммерческих банков, весьма широки. В то же время они ограничены исходными данными и документами, которые могут быть представлены на исследование. В этой связи результативность экспертизы напрямую зависит от взаимодействия со следствием.

Следует отметить, что при расследовании преднамеренного банкротства (ст. 196 УК РФ), а также преступлений, ответственность за которые предусмотрена статьями 159 «Мошенничество», 160 «Присвоение или растрата», 201 «Злоупотребление полномочиями» УК РФ, целесообразно назначение финансово-аналитической экспертизы.

Финансово-аналитическая экспертиза поможет следователю установить период, в котором наступило фактическое банкротство либо существенное

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (ред. от 23.11.2016) [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской работе» (ред. от 31.12.2017) // СЗ РФ. 1996. N 6. Ст. 492.
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 17.07.2016) [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
4. Федеральный закон от 28 ноября 2015 года №334-ФЗ «Об особенностях перечисления в 2016 году и в 2017 году прибыли, полученной Центральным банком Российской Федерации по итогам 2015 года и по итогам 2016 года» [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
5. Анисимов А.А. Макроэкономика. Теория, практика, безопасность: учебное пособие / А.А. Анисимов, Н.В. Артемьев, О.Б. Тихонова; под ред. Е.Н. Барикаева. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 599 с.
6. Баликоев В.З. Общая экономическая теория. – М.: Омега-Л, 2011. – 688 с.
7. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и сдерживания. – М.:БДЦ-Пресс, 2013. – 241 с.
8. Борисова Е. В. Взаимодействие регуляторов на рынках финансов как механизм совершенствования консолидированного банковского надзора//Финансовое право. – 2012. – №. 11. – С. 30-32.
9. Бурмистрова О.А. Управление финансовой деятельностью коммерческого банка с использованием пластиковых карт // Финансовый менеджмент. – 2014. – № 2 – С. 100-106.
10. Евдокимова Ю.В. Проблемы банковского кредитования и возможные пути их решения // Наука XXI века: Проблемы и перспективы: Материалы Международной научно-практической конференции. Редколлегия: Искужин Т.С. (отв. редактор), Идельбаев М.Х., Хамитова Г.Ш., Елизаров М.В., Газизова Л.М., Нигматуллин О.Б., Салимова Л.М.. 2013. С. 166-169.
11. Жуков Е.Ф. Банковские учреждения и небанковские денежно-кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Юнити-Дана, 2015. — 559 с.
12. Жуков Е.Ф. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. — 3-е изд.,

перераб. и доп. — М.: Юнити- Дана, 2015. -654 с.

13. Киселева И.А. Коммерческие банковские учреждения: модели и информационные технологии в процедурах принятия решений. – М.: Едиториал УРСС, 2012. – 386 с.

14. Лаврушин О. И. Банковское дело: современная система кредитования; Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации; под ред. О. И. Лаврушина. — 2-е изд. — М.: КноРус, 2013. — 256 с.

15. Свиридова Н. И. Инновации в российской банковской системе // Банковское дело. - 2011. - № 9. - С. 46-48.

16. Шеремета С. В. Центральный банк РФ. Его функции и политика // Инновационное образование и экономика. - 2012. - Т. 1, № 11 (22). - С. 7-11.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/statya/75962>