

Тажиева Айгуль Акишевна

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право

К вопросу о предупреждении преступлений в сфере финансово-кредитных отношений в Российской Федерации и Республике Казахстан

Аннотация. Данная статья содержит исследование специфики правового ответственности за преступления в сфере финансово-кредитных отношений в РК и РФ. В рамках данной статьи дается анализ статистических данных по преступлениям в сфере финансово-кредитных отношений, определены основные причины существования в стране преступлений в данной сфере конкретизированы меры профилактики преступлений в сфере финансово-кредитных отношений (правовые, политические, экономические, организационно-распорядительные и нравственно-психологические меры).

Ключевые слова: финансово-кредитная система, меры профилактики преступлений, преступление, неправомерные действия должностных лиц органов управления, финансово-кредитные отношения.

Финансово-кредитная система является неотъемлемой частью экономики любого государства, и уровень правовой защиты этой системы во многом определяет реальное состояние последней. Российская Федерация переживает глубокий экономический и финансовый кризис, как и многие страны СНГ. Выходом из данного кризиса видится разработка и внедрение эффективной кредитно-финансовой политики. Следует отметить, что наряду с разработкой правовых мер по развитию финансово-кредитной системы, государство вынуждено создавать нормы о преступлениях в данной сфере, т.к. эта проблема в данный момент выходит в ряд самых актуальных.

МВД РФ отмечает увеличение преступлений в кредитно-финансовой сфере в 2014 году: за год было выявлено 98,9 тыс. преступлений, из них 15,7 тыс. – в крупном и особо крупном размере, что на 4,9% больше, чем в 2013 году. Размер причиненного материального ущерба составил 42,6 млрд. рублей. При этом милиция арестовала и изъяла, либо задержанные добровольно вернули имущество и деньги на сумму 19,9 млрд. рублей [7].

Согласно данным отчета о состоянии преступности в России за январь–февраль 2016 года, в кредитно-финансовой сфере было совершено 8514 преступлений [4].

В незаконных финансовых операциях нередко участвуют работники банков, которые либо выдают за взятки крупные кредиты, обналичивают безналичные денежные средства, полученные незаконным путём, либо соучаствуют в незаконных финансовых операциях, направленных на хищение.

В первом полугодии 2014 года органы МВД поймали 389 работников банков, совершивших экономические преступления в кредитно-финансовой сфере. Основную долю преступлений составляют мошенничества (165 преступлений), присвоения и растраты (101 преступление) [7].

Подразделениями органов внутренних дел выявлено 24,0 тыс. преступлений экономической направленности, их удельный вес в общем массиве преступлений экономической направленности составил 90,1% [6].

Значительный ущерб наносится и неправомерными действиями должностных лиц органов управления, разбазаривающих бюджетные средства, выделенные регионам в виде целевых кредитов. Преступные махинации сегодняшних предпринимателей, как правило, связаны с незаконным получением, в том числе и на льготных условиях, кредитов и их невозвращение либо нецелевое использование. В преступной деятельности ими активно и весьма умело используются банковские документы, электронные кредитные и дебетовые карточки, средства связи и оргтехника, а также различные приёмы и способы сокрытия преступлений под видом неудачной коммерческой

деятельности (ложные банкротства, реорганизация или ликвидация предприятий и т. д.).

Следует отметить, что рост финансово-кредитных отношений – это проблема не только Российской Федерации. Так, в Республике Казахстан в течение последних трех лет наблюдается стабильная динамика увеличения выявляемости экономических преступлений. В 2015 году было зарегистрировано 7165 преступлений, из которых 83% выявлено органами финансовой полиции, 712 преступлений — органами внутренних дел. Сумма установленного ущерба от преступлений составила 220,9 миллиарда тенге. Возмещен ущерб в размере 102,9 миллиарда тенге (в 2014 году – 28,2 миллиарда) [3].

В 2013-2014 годах в Казахстане было зарегистрировано 23490 преступлений, предусмотренных различными статьями главы 7 УК РК «Преступления в сфере экономической деятельности», а их доля в общем объеме преступлений составила 3,45%.

Одной из важнейших предпосылок эффективного применения норм о преступлениях в финансово-кредитной сфере является научно-обоснованный анализ теоретических и практических проблем оценки общественно-опасных последствий. В УК РФ появились составы преступлений, объектом которых выступают отношения в области кредитования, валютного регулирования, выпуска и обращения ценных бумаг.

Основными причинами существования в стране преступлений в сфере финансово-кредитных отношений являются: недостаточная урегулированность экономических отношений; наличие государственного диктата над рыночными инструментами; ускоренная и латентная приватизация государственной и общественной собственности; отсутствие надлежащего и эффективного контроля за деятельностью банков и иных финансово-кредитных учреждений; антиобщественное сотрудничество коррумпированного чиновничества с частным сектором; значительная дифференциация населения и снижение трудовой мотивации; создание благоприятных условий к незаконному

отмыванию денежных средств; легализация имущества и имущественных прав, приобретённых незаконным путём; отсутствие сложившейся положительной и честной этики ведения бизнеса; изменение мировоззренческих установок и идеологических ориентаций в обществе; укоренившееся мнение о возможности легко достичь материального благосостояния и высокого социального статуса обманным путём, спекулятивными операциями, участием в недобросовестных финансовых и бизнес кругах [2].

В настоящее время, в условиях формирования рыночной экономики и новых финансовых институтов предупреждение преступлений в сфере финансово-кредитных отношений заслуживает более пристального внимания и оно должно отвечать следующим целям:

- противодействия криминогенным процессам в обществе, обеспечения сдерживания преступности и нейтрализации её негативных последствий;
- выявления и анализа причин и условий, способствующих совершению преступлений и принятию мер по их устранению или нейтрализации;
- установления и пресечения фактов приготовления к преступлению на возможно ранней стадии и принятия своевременных и эффективных мер воздействия к лицам, причастным к приготовительным действиям;
- устранения обстоятельств, способствующих совершению преступлений;
- привлечения к работе по предупреждению преступлений в этой сфере экономики других субъектов из системы финансового контроля;
- индивидуального профилактического воздействия в отношении конкретных лиц, работающих в финансово-кредитной сфере;
- разработки ведомственных и внутренних актов учреждений финансово-кредитной системы, обеспечивающих безопасные методы работы.

Меры профилактики преступлений в сфере финансово-кредитных отношений классифицируются идентично мерам предупреждения преступлений в сфере экономики – это политические меры – разработка и принятие законов и иных правовых актов государства; государственная поддержка развития финансово-кредитной системы, путём разработки и

принятия различных программ, концепций и их внедрения; борьба с коррупционными проявлениями; разработка сдерживающих механизмов и рычагов защиты финансовых интересов граждан страны; поддержание инвестиционного климата и поощрение деятельности международных финансовых институтов и т. п.

Экономические меры – поддержка кредитной политики банков и иных финансово-кредитных учреждений; регулирование инфляционных процессов; поддержка среднего, малого бизнеса и индивидуального предпринимательства и другие [5].

Организационно-распорядительные меры – совершенствование системы государственного контроля и надзора за деятельностью финансовых институтов; разработка «карательных» санкций против субъектов, нарушающих правила ведения финансового бизнеса; разработка и принятие ведомственных и внутренних правовых актов; разработка системы контроля за соблюдением правил и процедур, регулирующих кредитную систему; разработка правил работы внутренних служб контроля и безопасности финансовых учреждений и т. п.

И наконец, нравственно-психологические меры – деятельность по выявлению лиц, склонных к совершению преступлений; воспитание правовой культуры граждан; разработка финансовыми учреждениями поощрительных мер для своих работников, способствующих выявлению правонарушений и т.д.

Следует так же отметить, что усовершенствуют взаимодействие в борьбе с преступлениями в кредитно-финансовой сфере.

Так, 2 сентября 2015 года в г. Астана состоялось XVII заседание Координационного совета руководителей органов налоговых (финансовых) расследований (КСОНР) государств – участников СНГ. В нем приняли участие представители органов налоговых (финансовых) расследований Азербайджана, Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Молдовы, России и Таджикистана, а также представители Исполнительного комитета СНГ и Следственной службы Министерства финансов Грузии. Достигнуты

договоренности на 2015-2016 годы об укреплении сотрудничества в условиях дальнейшей экономической интеграции, а также о совершенствовании взаимодействия в борьбе с преступлениями в кредитно-финансовой сфере.

Литература

1. Горелик А.С., Шишко И.В., Хлупина Г.Н. Преступления в сфере экономической деятельности и против интересов службы в коммерческих и иных организациях. Красноярск, 2013.

2. Елюбаев Ж.С. Ответственность за преступления в сфере финансово-кредитных отношений: Монография. Алматы, 2012.

3. О заседании Координационного совета по обеспечению законности, правопорядка и борьбы с преступностью. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nomad.su/?a=3-201506170021>.

4. Отчет о состоянии преступности в России за январь–февраль 2016 года. М: ФКУ «Главный информационно-аналитический центр», 2016.

5. Пинкевич Т.В. Преступления в сфере экономической деятельности: уголовно-правовая характеристика, система, особенности квалификации. Ставрополь, 2011.

6. Состояние преступности – январь-февраль 2016 года. Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь – февраль 2016 года [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://mvd.ru/folder/101762/item/7445977/>

7. Статистические данные МВД РФ за 2013-2014 год [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://rosinvest.com/novosti/492123>

8. Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V, с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.11.2015 г. [Электронный ресурс] // Режим доступа: zakon.nur.kz