

Павлов Андрей Александрович,  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации  
г. Москва

## ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ УЧАСТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ НЕЗАКОННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

**Аннотация:** Негативное воздействие незаконных финансовых операций на банковский сектор проявляется в утрате банками активов, снижению их экономической активности и банкротстве, что может представлять угрозу для отечественной банковской системы. Финансовые расследования являются важнейшим инструментом противодействия данной угрозе.

**Ключевые слова:** мошенничество, коммерческий банк, хищение, банковская система, классификаций.

Одним из наиболее распространенных видов преступлений, совершаемых должностными лицами, осуществляющими свою трудовую деятельность в банковской сфере, является мошенничество. По экспертным оценкам, неправомерные действия персонала организаций, причиняют их владельцам и собственникам до 90 % от совокупного ущерба [1].

Мошенничество со стороны персонала банков может принимать различные виды, и чем более развитой становится банковская система, тем более изощренные механизмы совершения преступлений в ней наблюдаются. К преступлениям, подпадающим под категорию «банковское мошенничество в кредитно-финансовой сфере», могут быть отнесены многие составы противоправных посягательств, так или иначе связанных с банковской деятельностью. Однако изучение статистических данных показывает, что существуют определенные отличительные черты преступлений, совершаемых работниками банков, порой имеющими шаблонный характер, при этом отмечается широкая распространенность хищений банковских активов собственниками и руководством банков.

Банк представляет собой единый организм, состоящий из элементов (подразделений, отдельных должностных лиц), от нормального функционирования которых зависит существование и развитие организации в целом.

В процессе осуществления профессиональной деятельности проявляются различия в интересах собственно организации и наемных работников, имеющих доступ к активам, отвечающих за их сохранность. Данное противоречие нередко приводит к злоупотреблению доверием с целью получения работниками личной выгоды. Злоумышленник с целью обогащения прибегает к следующим распространенным способам: присвоение активов банка (вкладчиков) или получение вопреки интересов организации вознаграждений от третьих лиц.

Следует отметить, что в сфере банковской деятельности существует достаточно большое количество различных способов незаконного обогащения, которые могут быть классифицированы как преступления.

В целом, исходя из анализа зарубежных и отечественных исследований, поддерживая определенные точки зрения, целесообразно отнести к корпоративному мошенничеству в сфере банковской деятельности общественно опасные деяния, совершаемые лицами, состоящими в непосредственных трудовых отношениях с банками, как



непосредственно против установленного законодательством порядка осуществления банковской деятельности, так и посягающие на общественные отношения в сфере защиты интересов инвесторов и собственников указанных организаций [2].

Банковское мошенничество имеет следующие виды:

1. присвоение активов банка или его клиентов (используя доступ в сейфовые хранилища, к счетам и депозитам и т.п.);
2. осуществление собственной незаконной деятельности с извлечением дохода за счет ресурсов организации;
3. мошенничество с отчетностью (как финансовыми и бухгалтерскими документами отдельных юридических лиц, так и с консолидированной документацией группы лиц);
4. мошенничество при расчетно-кассовом обслуживании, осуществлении операций с денежными средствами в национальной и иностранной валютах;
5. мошенничество при заключении кредитных договоров;
- б) незаконное использование сведений, составляющих банковскую тайну [3].

Для мошенничества в сфере банковской деятельности характерно разнообразие способов посягательств на банковские активы, что проявляется как в простых, так и в достаточно сложных схемах совершения преступлений. Мошенничество чаще всего проявляется в умышленном искажении сведений бухгалтерского учета организации и фальсификации документов, чтобы скрыть факт хищения денежных средств в виде национальной или иностранной валюты, присвоения банковских активов, имущества, оборудования и различных видов товарно-материальных ценностей, а также в мошеннических схемах с выдачей кредитов. Соответственно, классификация преступлений категории банковского мошенничества может быть произведена по различным основаниям.

В целом классификация преступных деяний категории банковского мошенничества может быть осуществлена в зависимости от объекта преступления (против установленного законодательством порядка осуществления банковской деятельности, против собственников банков); количества лиц, принимавших участие в совершении противоправного деяния, механизма совершения, занимаемой злоумышленником должности и его профессиональной специализации.

Помимо распространенных классификаций, некоторые исследователи предлагают дифференцировать сопутствующие преступления, которые совершаются в банковской сфере (служебные, в сфере компьютерной информации, против собственности), а при квалификации способов совершения учитывать виды банковских операций и оформляемых документов [4].

Наиболее типичными проявлениями внутреннего мошенничества персонала банков являются следующие деяния:

1. подделка, подмен документов;
2. проведение незаконных операций (в т.ч. валютных) с активами организации и клиентов;
3. осуществление сделок с компаниями, находящимися под контролем исполнителя;
4. отказ от обслуживания клиентов с последующей передачей другим организациям;
5. взятки и откаты;
6. незаконное списание с баланса организации активов;
7. неправомерное использование информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну [5].



Также существуют общие признаки того, что персонал организации может быть причастен к совершению банковского мошенничества:

1. искаженные сведения в бухгалтерских и иных документах, отчетах (проводки задним числом, исправления, якобы случайное допущение ошибок, особенно в платежных реквизитах, и т.д.);

2. образ жизни сотрудников не соответствует их официальному доходу, пристрастие к участию в азартных играх;

3. закрытый стиль работы сотрудника, выраженный в нежелании допускать коллег и руководство к рабочим документам;

4. просьбы со стороны сотрудника к коллегам и руководству о подписании незаполненных бланков документов (в особенности строгой отчетности);

5. предоставление аудиторам при проверках копий документов, а не их оригиналов;

6. нелогичность в управленческих решениях, оформлении документов, осуществлении процессов сделок;

7. наличие связей с конкурентами, особенно инвестирования в другие банки;

8. осуществление сделок с компаниями, имеющими признаки фирм-однодневок;

9. большое количество предоставленных скидок; – выявление недостатков и излишков;

10. поведение служащего, нарушающего внутренний антикоррупционный кодекс организации, жалобы со стороны коллег и клиентов [6].

В зависимости от занимаемого злоумышленниками в организации должностного положения можно выделить ряд типичных для данных должностей преступлений.

Следует отметить, что преступления, совершаемые руководителями банков, зачастую отличаются масштабностью причиненного ущерба, разнообразием и изощренностью применяемых схем криминального обогащения).

Наиболее распространенными преступными деяниями, совершаемыми менеджментом банков являются:

1. мошенничество и присвоение (собственно, одни из самых популярных в банковской сфере преступлений, совершаемых высшим руководством, отличающихся масштабностью причиняемого ущерба и изощренностью преступных схем);

2. участие в легализации (отмывании) преступных доходов;

3. привлечение денежных средств и осуществление банковских операций без соответствующего разрешения (наиболее существенный ущерб причиняется организациями, использующими в своей деятельности принцип инвестиционных (финансовых) пирамид);

4. неправомерные сделки с активами, умышленное занижение стоимости активов и несогласованное их списание с баланса организации;

5. фиктивное банкротство (как и в предыдущем случае, целью злоумышленников также является уклонение от имеющейся кредиторской задолженности);

#### *Список литературы:*

1. Демин В.А. Корпоративное мошенничество. Некоторые практические рекомендации для служб безопасности по противодействию этому старому, как мир, явлению // Безопасность. Достоверность. Информация. 2007. № 72. С.7

2. Когденко В.Г. Корпоративное мошенничество: анализ схем присвоения активов способов манипулирования отчетностью // Экономический анализ: теория и практика. 2015. № 4 (403). С. 7.



3. Кузнецов А.А. Ограничение мошенничества от смежных составов преступлений // Тенденции развития науки и образования. 2021. № 3. С. 43.

4. Асочаков А.А. Криминалистическая характеристика преступлений в сфере банковской деятельности: основные аспекты, особенности, возможности прогнозирования // Вестник Читинского государственного университета. 2009. № 2 (53). С. 103.

5. Когденко В.Г. Корпоративное мошенничество: анализ схем присвоения активов и способов манипулирования с отчетностью // Экономический анализ: теория и практика. 2015. № 4 (403). С. 3.

6. Лизяева В.В. Предупреждение и выявление фактов внутрибанковского мошенничества как один из факторов повышения эффективности и качества управления организацией: монография. М.: Аудитор, 2015. С. 56.

