

Асанбаев Е.Т.

**БАНК ЧӨЙРӨСҮНДӨГҮ КЫЛМЫШТАР КАЗАКСТАН
РЕСПУБЛИКАСЫНДАГЫ ЭКОНОМИКАЛЫК КЫЛМЫШТУУЛУКТУН
КУРАМДЫК БӨЛҮГҮ КАТАРЫ**

Асанбаев Е.Т.

**ПРЕСТУПЛЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ
КАК СОСТАВНАЯ ЧАСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПРЕСТУПНОСТИ
В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

E.T. Asanbaev

**THE CRIMES IN THE BANKING SPHERE
AS AN INTEGRAL PART OF ECONOMIC CRIME IN THE
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

УДК: 343.375:336.71] (574)

Бул макалада банк чөйрөсүндөгү кылмыштардын өзгөчөлүктөрү каралган жана статистикалык маалыматтардын негизинде автор кредиттик жана банк иши боюнча Казакстан Республикасынын экономикалык иликтөө кызматынын ишин талдаган. Автор банк секторунда кылмыштарды аныктоо жана аларга бөгөт коюу натыйжалуулугун жогорулатуу боюнча чараларды сунуш кылган.

Негизги сөздөр: банктык кылмыштар, экономикалык кылмыштуулук, укук коргоо органдары, экономикалык коопсуздук.

В данной статье рассмотрены особенности преступлений в банковской сфере и на основе статистических данных автором проанализированы деятельность Службы экономических расследований Республики Казахстан по выявлению и расследованию преступлений в кредитно-банковской сфере. Автором предложены меры по повышению эффективности работы по выявлению и пресечению преступлений в банковской сфере.

Ключевые слова: банковские преступления, экономическая преступность, правоохранительные органы, экономическая безопасность.

The specifics of crimes in the banking sphere are considered, on the basis of statistical data the author analyzes the activity of the Economic Investigation Service of the Republic of Kazakhstan to identify and investigate crimes in the credit and banking sector. The author suggests measures to increase the effectiveness of work to identify and suppress crimes in the banking sector.

Key words: bank crimes, economic crime, law enforcement agencies, economic security.

Кредитно-финансовая система играет исключительно важную роль для обеспечения нормального функционирования денежной системы и всего хозяйственного комплекса страны. Банковский сектор Казахстана представлен 38 банками, из которых 17 банков с иностранным участием, в том числе 14 дочерних банков. Если говорить в целом, то в 2013 году банковская система Казахстана показала положительную тенденцию к росту. По состоянию на 01.01.2014 года активы банков составили 15 461,7

млрд. тенге увеличившись на 1 581,8 млрд. тенге, или на 11,4% по сравнению с данными на 01.01.2013 года. Собственный капитал банковского сектора составил 2 077,6 млрд. тенге и по сравнению с данными на 01.01.2013 г. возрос на 72,3 млрд. тенге или на 3,6%.

С кредитными отношениями связаны практически все сферы экономики. Как верно отмечает **Штатский А. А.**, «реформирование экономики при отсутствии должного механизма контроля и защиты от преступных посягательств, несовершенство финансового и банковского законодательства превратили кредитно-финансовую систему в одну из наиболее криминогенных, способствовали возникновению и росту новых видов экономических преступлений, отсутствовавших в прежние годы» [1].

Такого же мнения придерживается Беркинбаев Т.Б., который указывает, что «в настоящее время характер банковских преступлений в нашей стране в связи с усложнением механизмов функционирования хозяйственного комплекса стал более сложным и изощренным и приобрел ярко выраженный интеллектуальный характер» [2].

Преступления, совершаемые в сфере банковской деятельности, являются составной частью, так называемой экономической преступности. Существуют самые различные определения экономической преступности, однако впервые общественность узнала о ней как о феномене "беловоротничковой преступности". Принадлежит этот образ американскому криминологу Э. Саперленду, который в 1940 году определил ее как комплекс правонарушений, совершаемых уважаемыми лицами с высоким социальным статусом в рамках их профессиональных обязанностей и с нарушением доверия, которое им оказывается [3].

Совершаемые преступления отличаются гибкой адаптацией к новым формам и методам предприни-

материнской деятельности, маскировкой под заключение и осуществление законных гражданско-правовых сделок, оперативным реагированием на конъюнктуру рынка, использованием технических новаций в хозяйственной деятельности. Активно и весьма умело используются при совершении преступлений банковские документы, кредитные карты, средства связи и оргтехника. Разнообразны приемы и способы сокрытия преступлений под видом «неудачной» коммерческой деятельности (невыгодная сделка, хитроумные реорганизации, переименования фирм и т.д.) [2].

Необходимо отметить, что за последние 10-15 лет резко увеличилось количество преступлений с использованием вычислительной техники или иной электронной аппаратуры, хищения наличных и безналичных денежных средств. Для совершения преступлений все чаще используются устройства, в основе которых лежат высокоточные технологии их изготовления и функционирования, иными словами, это преступления, в которых используются высокие технологии.

Согласно статистическим данным в Республике Казахстан за 8 месяцев 2014 года зарегистрировано 69 преступлений данного характера (за 8 месяцев 2013г. - 55), – сообщает пресс-служба Генеральной прокуратуры РК [4]. Как отмечает прокурор управления Департамента по надзору за законностью досудебной стадии уголовного процесса ГП Б.Омарханулы, тенденция развития информационных технологий улучшает качество жизни и экономит времени, но в то же время подвергает опасности общество и государство. Кибер преступность угрожает не только отдельным лицам или организациям, но потенциально-национальной безопасности любой страны, достигшей значительного уровня компьютеризации жизненно важных отраслей экономики. К примеру, недавние SMS-атаки (слухи) о финансовом положении ряда банков являются провокационными и направлены на дестабилизацию банковской системы страны. В результате, эти действия нанесли существенный вред системообразующим банкам, повлекли рост социальной напряженности в обществе, а также подорвали доверие населения к финансовым институтам страны [4].

Основными видами преступлений в сфере информационных технологий являются: распространение вредоносных вирусов, взлом паролей, кража номеров кредитных карточек и других банковских реквизитов (фишинг [5]). Также к ним относятся распространение противоправной информации (клеветы, материалов порнографического характера, материалов, возбуждающих межнациональную и меж-

религиозную вражду и т.п.) через Интернет, коммунальные объекты.

Встречающиеся в деятельности работников правоохранительных органов трудности при выявлении и расследовании преступлений в банковской сфере, как указывает Беркинбаев Т., определяются следующими факторами: а) новизной банковских преступлений; б) недостатками экономических, в особенности финансово-банковских знаний и навыков работы по расследованию таких деяний; в) недостатками материально-технических средств, для проведения следственных и оперативно-розыскных мероприятий; г) повышением уровня изобретательности и криминального профессионализма преступников в сфере банковской деятельности; д) просчетами и ошибками ревизионных и аудиторских организаций [2].

В Уголовном кодексе Республики Казахстан [6] предусмотрена глава 7 «Уголовные правонарушения в сфере информатизации и связи». В данной главе содержится 9 составов преступлений, за которые предусмотрена уголовная ответственность. Однако одних законодательных мер недостаточно, необходимо проведение проверок соблюдения закона, для чего требуются соответствующие ресурсы.

В 2014 году по линии кредитно-банковской сферы службой экономических расследований выявлено всего 27 преступлений:

- ст.194 УК РК «Незаконное получение и нецелевое использование кредита» (23 преступления, окончено производством 6, из них ДБЭКП по Акмолинской - 8, Алматинской - 3, Жамбылской - 1, Западно-Казахстанская - 3, Кызылординской области - 2, Мангистауская - 2, Павлодарской области - 1, Северо-Казахстанской - 3,);

- ст. 200 УК РК «Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну» (1 преступление, приостановлено в связи с не установлением лица);

- ст. 205 УК РК «Нарушение правил проведения операций с ценными бумагами» (1 преступление, 1 приостановлено в связи с не установлением лица);

- ст. 220 УК РК «Незаконное использование денежных средств банка» (2 преступления, 2 приостановлено в связи с не установлением лица);

По остальным статьям УК РК (ст.ст. 191 (Незаконная банковская деятельность), 202 (Нарушение порядка выпуска (эмиссии) ценных бумаг), 202-1 (Непредоставление информации либо предоставление заведомо ложных сведений должностным лицом эмитента ценных бумаг), 203 (Внесение в реестр держателей ценных бумаг заведомо ложных сведений), 204 (Представление заведомо ложных сведений профессиональными участниками рынка

ценных бумаг), 207 (Изготовление или сбыт поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов), 219 (Представление заведомо ложных сведений о банковских операциях)) за период 2014 года преступления не выявлялись.

Относительно прогноза корыстных преступлений в банковской системе Казахстана, следует отметить устойчивую тенденцию сохранения реальной преступности в отличие от выявляемой, поскольку система защиты банков от преступного проникновения в них на сегодня несовершенна, – отмечает Г. Тленчиева [7]. Как показывает анализ из 27 выявленных преступлений, лишь 6 – окончены и направлены в суд, а по 7 составам – преступления вообще не выявлены.

Учитывая, что практически все головные банки находятся в городах Алматы и Астана, можно сделать вывод об отсутствии целенаправленной, плановой работы в данном направлении в указанных регионах.

Необходимо отметить, что внешние мошенники в банковском секторе Казахстана – лишь видимая и небольшая часть проблемы. Большие потери кредитные учреждения несут также из-за внутренней коррупции. Как рассказал Forbes.kz [8] председатель правления казахстанского банка, входящего в первую десятку, «откаты» и поборы существуют почти во всех кредитных учреждениях Казахстана. Правда, никто об этом публично не говорит, даже если коррупционера поймали за руку.

По данным Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (КФН) Нацбанка РК, более 33% кредитов сектора – просроченные, около 30% – свыше 90 дней. Иными словами, погашение одного из каждых трех тенге, выданных в кредит, просрочено как минимум на 90 дней.

От 67 до 80% неработающих кредитов – безнадежные, и связано это с мошенничеством, коррупцией или неправильными решениями менеджеров банков, прежде всего по займам корпоративного сектора и МСБ: недостоверная информация о финансовом состоянии заемщиков, махинации с оценкой залогов, непреднамеренные ошибки в оформлении документов или определенные действия за «откаты» сотрудникам банков. Такие цифры приводят опрошенные банкиры, на условиях анонимности. Другими словами, с суммой около 2,6 трлн. тенге (свыше \$17 млрд.) банкиры и их инвесторы с большой вероятностью могут попрощаться, считают собеседники Forbes.kz [8].

Резюмируя вышесказанное, мы предлагаем следующие организационные меры по повышению эф-

фективности работы по выявлению и пресечению преступлений в банковской сфере:

- путем принятия совместного регламента, организовать взаимодействие Службы экономических расследований с Национальным банком РК по усилению профилактической работы, своевременному обмену информацией и направления актов проведенных проверок;
- направлять в территориальные подразделения Службы экономических расследований указания об организации взаимодействия с названными подразделениями на местах и активизации работы в данном направлении;
- организовать проведение оперативно-розыскных мероприятий по укреплению агентурных позиций в банках второго уровня, для выявления правонарушений в кредитно-банковской сфере;
- определить приоритетным выявление преступлений в группе компаний НУХ «Байтерек»¹, являющегося оператором институтов развития;
- для обеспечения государственных органов полной, достоверной и своевременной информацией, требуется принятие обоснованных решений, в том числе для защиты государственных информационных ресурсов, разработка средств защиты информации, совершенствования нормативной правовой базы в данной сфере.

Литература:

1. Штатский А.А. Проблемы выявления, предупреждения и раскрытия преступлений в сфере кредитных отношений: по материалам подразделений БЭП органов внутренних дел Северо-Западного федерального округа: Автореферат диссертации на соискание ученой степени канд. юрид. наук. - Калининград, 2007.
2. Беркинбаев Т.Б. Особенности выявления и расследования преступлений, совершаемых в сфере банковской деятельности :по материалам Республики Казахстан: Автореферат диссертации на соискание ученой степени канд. юрид. наук. - Челябинск, 2006.
3. Криминология Учебник для вузов. Под общей редакцией доктора юридических наук, профессора, заслуженного юриста РСФСР, Президента Российской криминологической ассоциации А. И. Долговой. - М. 2005.
4. Казахстане за 8 месяцев этого года зарегистрировано 69 киберпреступлений. Дата публикации 6 октября 2014.

¹ Национальный управляющий Холдинг «Байтерек» был создан в 2013 году. Основная задача – управление принадлежащими ему на праве собственности и переданными в доверительное управление пакетами акций (долями участия) национальных институтов развития, национальных компаний и других юридических лиц. Холдинг создан в целях оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями, и развития национальной экономики Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 г. № 571. На конец 2014 года, Холдинг объединил под своим началом 11 дочерних организаций.

5. // <http://meta.kz/novosti/kazakhstan/927656-v-kazahstane-za-8-mesyacev-etogo-goda-zaregistrovano-69-kiberpres-tupleniy.html>
6. Фишинг – это вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей - логинам и паролям // <https://ru.wikipedia.org/wiki>
7. Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V ЗРК // <http://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226>
8. Тленчиева Г. «Проблемы правового обеспечения экономической безопасности банковской системы Казахстана» журнал «Правовая реформа» г. Алматы. 1999 г.
9. У казахстанских банков воруют и мошенники, и собственные сотрудники http://forbes.kz/process/probing/u_kazahstanskih_bankov_voruyut_i_moshenniki_i_sobstvennyie_sotrudniki/ 28 августа 2013;

Рецензент: к.ю.н., доцент Сабырова К.Ж.
