

УДК 343.79

Плотников Никита Владимирович  
Санкт-Петербургский государственный экономический университет  
г. Санкт-Петербург  
paradox1352@yandex.ru

## **ПРЕСТУПЛЕНИЯ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ И МЕРЫ ПО ИХ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И НЕЙТРАЛИЗАЦИИ**

**Аннотация:** в статье рассмотрены проблемы, которые касаются безопасности в финансово-кредитных институтах, определены основные угрозы и риски, связанные с банковской деятельностью, предложены методы по противодействию и предупреждению коррупционной составляющей с применением информационных технологий.

**Ключевые слова:** финансово-кредитные институты, коррупция, банковская деятельность, информационная безопасность, финансовая безопасность, борьба с экономическими преступлениями.

Plotnikov Nikita Vladimirovich  
St. Petersburg State University of Economics, St. Petersburg

## **CRIMES IN THE FINANCIAL AND CREDIT SYSTEM AND MEASURES FOR THEIR PREVENTION AND NEUTRALIZATION**

**Annotation:** the article deals with problems related to security in financial and credit institutions, identifies the main threats and risks associated with banking activities, and suggests methods for countering and preventing corruption using information technologies.

**Keywords:** financial and credit institutions, corruption, banking, information security, financial security, countering economic crimes.

В настоящее время Российская Федерация переживает период спада в своем экономическом развитии. Политическое влияние разных стран, участившиеся санкции и запреты, затянувшийся экономический кризис приводят к появлению все большего количества угроз экономической безопасности Российской Федерации. Актуальность рассмотрения преступлений в финансово-кредитной сфере обусловлена развивающейся системой «теневого» бизнеса и коррупционной составляющей, которые обусловлены недостаточностью развития правового регулирования, формирующегося в процессе реформирования экономики, а также несостоятельностью правоохранительных и судебных органов в принципиально новой обстановке. Экономические преступления и коррупция, из разряда чисто криминальных, переходят в ни что иное, как в политическую сферу. Преступное сообщество выступает в открытой борьбе с государственными органами власти на всех уровнях. Это подтверждает появление такой категории, как «беловоротничковая преступность», которая отлично организована, имеет свои интеллектуальные центры, откуда исполнители могут полностью контролировать операцию, наличие своих людей в судебных и силовых органах. [1] С каждым днем они расширяют сферу своего влияния, по факту осуществляя контроль над многими финансово-хозяйственными взаимоотношениями, но главное отличие в том, что это происходит по их преступным правилам.

На данный момент существует множество подходов [2] к определению преступлений в финансово-кредитной сфере, в основе которых лежат определения кредитной системы, но при этом упускается одна важная составляющая, которая определяет данное нарушение, именно с позиции финансового вреда для хозяйствующего субъекта. Большинство из них рассматривают финансово-кредитную систему лишь с позиции совокупности компонентов, целью которых является реализация свойств, характерных для кредитной системы.

Необходимо отметить, что мы будем рассматривать преступления, основываясь на подходе, который заключается в анализе совокупности не только

кредитных институтов (банковские и небанковские организации), но и финансовых институтов, основной деятельностью которых не является кредитная деятельность.

Многие правонарушения в данном сегменте в настоящее время заключатся в посягательстве на интересы акционеров, вкладчиков и инвесторов. В условиях развития информационных технологий, «беловоротничковая преступность» сделала основной акцент на нанесение атак по крупным акционерным обществам, банкам, а также паевым инвестиционным фондам, так как, если воровство происходит не у клиентов, а непосредственно со счетов организаций убытки могли достигать миллиарда долларов (вирус Carbanak).

Анализируя данные статистики, [5] которые показывают, что численность экономических преступлений в финансово-кредитной сфере держится стабильно на уровне 7 тыс., указывая на несостоятельность настоящей системы безопасности противодействовать новым угрозам. Одним из возможных вариантов такого показателя так же может быть то, что часть коррумпированных чиновников не оказывает достаточных мер по противодействию данным нарушениям, из-за личной выгоды.

Необходимо принять меры по декриминализации экономической сферы жизни общества, а также ликвидировать условия, которые способствуют развитию коррупции. С этой целью появляется необходимость в обеспечении равенства условий хозяйствования, тотальный контроль над всеми каналами распределения государственных средств.

Как правило, благоприятных результатов можно добиться за счет реализации новых подходов не только к самой организации, но и к конкретной тактике выявления и предупреждения рассматриваемых экономических преступлений в финансово - кредитной сфере, которая в свою очередь будет основана на использовании нормативно - правовых основ непосредственного функционирования в данной области. Опираясь на вышесказанное, мы можем подвести итог, что к наиболее эффективным мерам в данном направлении можно отнести: [4] точечную борьбу с противоправными деяниями в банковской

сфере не только на государственном уровне, но и на региональном и местном; организация проверки банков на предмет нарушений, с целью их выявления и скорейшего предупреждения; разработка специализированной базы данных, в которой будет информация о служащих, занимающихся персональными данными клиентов банка; усиление контроля за международными банковскими операциями.

Действующая обстановка показывает, что в ближайшем будущем, основываясь даже на самом лучшем исходе, в силу определенных социальных процессов, можно сделать прогноз о росте экономических преступлений на территории Российской Федерации, а также увеличении ее негативного влияния на всю экономическую сферу.

Необходимо в кратчайшие сроки разработать ряд превентивных мер, с целью минимизации рисков, связанных с финансовой безопасностью. К таким можно отнести: разработку детальной государственной программы по предупреждению экономических преступлений в финансово-кредитной системе; разработку государственной программы по совершенствованию деятельности надзорных органов, совершенствование материально-технической обеспеченности;

Возникает необходимость в усилении контроля над борьбой с тяжкими преступлениями, [5] следовательно необходимо сделать акцент на проведении оперативно-розыскной профилактики, так как данные превентивные меры могут сыграть определяющую роль в предотвращении глобальных финансовых махинаций с возможными крайне разрушающими последствиями как для государства, так и для общества в целом.

Основываясь на данных, которые предоставляют хакеры, множество преступлений, даже самых грандиозных, происходят из-за человеческого фактора, и в этом случае есть лишь три пути решения, которые могут минимизировать убытки. Первый, наверное, самый очевидный - это проведение ежемесячных курсов по подтверждению квалификации специалистов в области экономической и информационной безопасности, так как в информационном

пространстве происходят нововведения каждый день и, не имея достаточной информации о них, противодействовать им будем почти невозможно. Далее рассмотрим стратегию, при которой компания-заказчик будет использовать внешние услуги организации по предоставлению услуг в сфере финансово-кредитной безопасности, неся при этом материальную ответственность за осуществляемую деятельность. Самый тяжелый путь, [3] который обеспечит финансово-кредитную безопасность, заключается в реализации новых подходов не только к самой организации, но и к конкретной тактике выявления и предупреждения рассматриваемых экономических преступлений в финансово-кредитной сфере, которая в свою очередь будет основана на использовании нормативно-правовых основ непосредственного функционирования в данной области.

Опираясь на вышесказанное, мы можем подвести итог, что к наиболее эффективным мерам в данном направлении можно отнести точечную борьбу с противоправными деяниями в финансово-кредитной сфере, а также необходимость в разработке ряда превентивных мер со стороны государства.

### Список литературы

1. Арбатов, А.А. Экономическая безопасность России: Общий курс: учебник / В.К. Сенчагов, А.А. Арбатов, А.А. Ведев; Под ред. В.К. Сенчагова. — М.: БИНОМ. ЛЗ, 2018. — 815 с.
2. Бобошко, В.И. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Экономическая безопасность», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / В. И. Бобошко. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. — 311 с.
3. Богомолов, В.А. Введение в специальность «Экономическая безопасность». Учебное пособие. Гриф УМЦ «Профессиональный учебник». Гриф НИИ образования и науки / В.А. Богомолов. — М.: ЮНИТИ, 2018. - 279 с.
4. Дронов, Р. В. Антикоррупционная политика : учебное пособие / Р. В. Дронов, В. В. Кузьмин; М-во образования и науки Российской Федерации,

Федеральное гос. образовательное бюджетное учреждение высш. образования «Санкт-Петербургский гос. экономический ун-т», Каф. страхования и упр. рисками. – СПб. : СПбГЭУ, 2016. – 65 с.

5. Кузнецова, Е.И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность. Формирование экономической стратегии государства. Монография. Гриф УМЦ «Профессиональный учебник». Гриф НИИ образования и науки. / Е.И. Кузнецова. — М.: ЮНИТИ, 2017. — 239 с.

6. Статистические данные об основных показателях деятельности органов прокуратуры Российской Федерации за июль 2020 г. [Режим доступа]. – URL: <https://genproc.gov.ru/stat/data/1887646/> (дата обращения 06.10.2020).