

УДК 340

## **ПРАВОНАРУШЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ И ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

© **М.Ф. Костюк<sup>1)</sup>, Л.В. Малышева<sup>2)</sup>**

<sup>1)</sup> Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова  
117997, Российская Федерация, г. Москва, Стремянный пер., 36  
E-mail: kost-mf@yandex.ru

<sup>2)</sup> Юридическое агентство “Moscow Legal Consulting”  
115054, Российская Федерация, г. Москва, ул. Зацепа, 43  
E-mail: info@mlegal.ru

**Аннотация.** Проанализированы общественные отношения в банковской сфере, особенности их регулирования и специфика совершаемых правонарушений. Общественные отношения, возникающие в банковской сфере, отличаются разнообразностью финансовой деятельности, спецификой совершаемых правонарушений недостатками правового регулирования, и мерами правового воздействия. В числе наиболее распространенных в банковской сфере преступлений выделяется мошенничество в сфере кредитования, коррупционные преступления и легализацию денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем. В числе мер организационно-правового характера, направленных на предупреждение правонарушений в банковской сфере, особое место занимает внутренний контроль в кредитных организациях и банковских группах. Правовой базой данной деятельности является Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П (в ред. от 24 апреля 2014 г. № 3241-У) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

**Ключевые слова:** банк; система; правонарушение; противодействие; легализация; отмывание; контроль; ответственность

Банковская сфера рассматривается нами как составная часть экономической безопасности государства, деятельность которой урегулирована Конституцией РФ, федеральными законами, нормативными актами Банка России. Конституция РФ по своему статусу является высшим юридическим гарантом правовой защиты личности, общества и государства, является основой развития отраслевого законодательства. Конституционные нормы гарантируют участникам банковской деятельности свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств (часть 1 статьи 8), не допускают экономическую деятельность,

направленную на монополизацию и недобросовестную конкуренцию (часть 2 статьи 34).

Детализируя конституционные положения Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 3 июля 2016 г. № 362-ФЗ) в статье 3 определил цели деятельности Банка России<sup>1</sup>. К ним относятся защита и обеспечение устойчивости национальной валюты; развитие и укрепление банковской системы РФ, обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы, развитие финансового рынка РФ, обеспечение стабильности финансового рынка РФ. Законодатель таким образом определил приоритеты данной сферы деятельности.

Для достижений указанных целей определены функции Банка России. В их числе проведение единой государственной денежно-кредитной политики; монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация наличного денежного обращения, осуществление надзора и наблюдения в национальной платежной системе, установление правил проведения банковских операций и др. При этом Банк России при осуществлении предусмотренных федеральными законами функций обязан разрабатывать и реализовывать политику по выявлению и предотвращению правонарушений.

Общественные отношения, возникающие в банковской сфере, отличаются разнообразием финансовой деятельности, спецификой совершаемых правонарушений, недостатками правового регулирования и мерами правового воздействия. Президент РФ В.В. Путин, оценивая банковскую деятельность, отмечает, что банковская система очищается от контор, которые нарушают закон, права клиентов, ведут сомнительные финансовые операции<sup>2</sup>. Этим подчеркиваются как имеющие место нарушения закона в банковской системе, так и применяемые в этой связи меры организационно-правового характера. В одних случаях применяются меры организационно-управленческого характера, включая лишение лицензии на занятие данным видом деятельности, при совершении преступлений применяются уголовно-правовые меры. Важным при этом является совершенствование государственного и общественного контроля.

---

<sup>1</sup> О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016 г. № 362-ФЗ). Доступ из СПС КонсультантПлюс.

<sup>2</sup> Послание Президента РФ В.В. Путина Федеральному Собранию РФ от 01.12.2016 г. Доступ из СПС КонсультантПлюс.

В докладе Генерального прокурора РФ по итогам деятельности ведомства отмечалось, что банками зачастую в одностороннем порядке изменялись условия договоров займа, начислялись не предусмотренные ими штрафные санкции<sup>3</sup>. Этим, безусловно, нарушаются права граждан, нарушается нормальная деятельность банковской системы. Неприемлемыми представляются ситуации, когда банки по своей инициативе меняют условия кредитного договора, включая соответствующий пункт в договор кредитования. Такие действия выступают фактором угрозы экономической безопасности, искажают изначально заложенный смысл кредитования, выступают обстоятельством, способствующим совершению преступлений, и создают социальную напряженность в российском обществе.

В целях противодействия угрозам экономической безопасности органы государственной власти и органы местного самоуправления реализуют государственную социально-экономическую политику, предусматривающую в том числе повышение эффективности и качества государственного управления экономикой, снижение издержек и неэффективных бюджетных расходов, борьбу с нецелевым использованием и хищением государственных средств, коррупцией, повышение эффективности управления принадлежащими государству активами<sup>4</sup>. Значительная часть указанных направлений связана с созданием условий для преступлений.

В числе наиболее распространенных в банковской сфере преступлений следует выделить мошенничество в сфере кредитования, коррупционные преступления и легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем. Данные преступления создают основу теневой экономики, причиняют вред экономической безопасности и финансовой стабильности государства, обеспечивают возможность преступным группам (организациям) финансировать и осуществлять свою противоправную, в том числе террористическую, деятельность<sup>5</sup>.

---

<sup>3</sup> Новости Генеральной прокуратуры РФ. URL: <http://genproc.gov.ru/smi/news/archive/news-1067532/> (дата обращения: 01.02.2017).

<sup>4</sup> Стратегия национальной безопасности Российской Федерации (утверждена Указом Президента РФ от 31.12.2015 г. № 683) // СЗ РФ. 2016. № 1 (Ч. 2). Ст. 212.

<sup>5</sup> О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем: постановление Пленума Верховного суда РФ от 07.07.2015 г. № 32 // Бюллетень Верховного суда Российской Федерации. 2015. № 9.

Отличительной особенностью данных преступлений является место и обстановка их совершения – банковская сфера. В специальной литературе банковская сфера рассматривается как совокупность юридических лиц, созданных в определенной организационно-правовой форме и имеющих исключительное право на осуществление в законодательно установленном порядке деятельности от своего имени по привлечению средств на вклады (депозиты) и размещению указанных средств на условиях возвратности, платности, срочности [1, с. 132].

Банковская система по своему содержанию шире понятия банковская сфера, охватывает действия, выходящие за пределы банковской системы, но содержательно связанные с ней. Согласно статье 2 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І (в ред. от 3 июля 2016 г. № 362-ФЗ) «О банках и банковской деятельности» банковская система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков<sup>6</sup>.

Исходя из особенностей сферы деятельности и правового регулирования, банковскую систему можно определить как совокупность взаимодействующих банков, кредитных организаций, представительств иностранных банков во главе с Банком России, осуществляющих предусмотренную законом деятельность по осуществлению банковских операций, включая привлечение денежных средств физических и юридических лиц. Такая деятельность осуществляется на условиях возвратности, платности, срочности. Банк является кредитной организацией, которая имеет исключительное право осуществлять такие банковские операции, как привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Иностраным является банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Наиболее характерными для банковской сферы является легализация незаконных доходов, что более известно как «отмывание денег». Это определенная совокупность действий, состоящих в легализации денег, в результате чего полностью или частично теряется их преступное происхождение. Наряду с понятием «отмывания денег» встречаются такие, как «механизм», «способ отмывания», «схема отмывания» [2].

---

<sup>6</sup> О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-І (в ред. от 03.07.2016 г. № 362-ФЗ). Доступ из СПС КонсультантПлюс.

Не вдаваясь в их терминологический анализ, согласимся с тем, что термин «метод» определяется как систематизированная совокупность шагов, действий, которые нацелены на решение определенной задачи или достижение определенной цели. Способ – это действие или система действий, применяемые при исполнении какой-нибудь работы [3, с. 29-36].

Уголовное законодательство определяет легализацию (отмывание) как «совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом» (часть 1 статьи 174 УК РФ). Способом легализации (отмывания) денежных средств законодатель называет финансовые операции и другие сделки. Учитывая сложность и неоднозначность толкования этого понятия, законодатель в примечании к статье 174 УК РФ дает следующее разъяснение: «Финансовыми операциями и другими сделками с денежными средствами или иным имуществом, совершенными в крупном размере, в настоящей статье и статье 174.1 настоящего Кодекса признаются финансовые операции и другие сделки с денежными средствами или иным имуществом, совершенные на сумму, превышающую один миллион пятьсот тысяч рублей, а в особо крупном размере – шесть миллионов рублей».

В числе мер организационно-правового характера, направленных на предупреждение правонарушений в банковской сфере, особое место занимает внутренний контроль в кредитных организациях и банковских группах. Правовой базой данной деятельности является Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П (в ред. от 24 апреля 2014 г. № 3241-У) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»<sup>7</sup>.

Внутренний контроль – это деятельность, осуществляемая кредитной организацией (ее органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками. Целью такого контроля является

---

<sup>7</sup> Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: положение Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П (в ред. от 24.04.2014 г. № 3241-У). Доступ из СПС Гарант.

также обеспечение информационной безопасности, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений.

Самостоятельной целью являются исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Для этого существует система внутреннего контроля кредитной организации, которая включает следующие направления.

1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации. Такой контроль рекомендуется осуществлять с учетом компетенций совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов и органов управления кредитной организации. Речь идет о создании и функционировании эффективного внутреннего контроля. Сюда же входит принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, надзорных органов и др.

2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков. Данный вид контроля осуществляется кредитной организацией на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок. Он устанавливается внутренними документами кредитной организации. Формами (способами) такого контроля являются проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений; контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих.

Существует также материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т. п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей, и др.

4. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности. Информация по направлениям деятельности кредитной организации должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Такая информация состоит из сведений о деятельности кредитной организации и ее результатах.

Сочетание организационных и правовых мер регулирования общественных отношений в банковской сфере будет более эффективным при осуществлении организационно-аналитической работы в сочетании с межведомственным взаимодействием в деле профилактики совершаемых правонарушений. При этом политика государства в этой области должна быть направлена на установление контроля за законностью оборота денежных средств и на противодействие их криминальному обороту.

#### **Список литературы**

1. *Ольхова Р.Г.* Банковское дело: управление в современном банке. М.: КноРус, 2008.
2. *Житкова Е.Л.* Способы легализации имущества, добытого заведомо незаконным путем // Гражданин и право. 2006. № 3.
3. *Зимин О.В.* Современные способы, экономические схемы и классификация моделей легализации (отмывания) преступных доходов // Законодательство и экономика. 2007. № 8.

Поступила в редакцию 03.03.2017 г.

Отрецензирована 04.04.2017 г.

Принята в печать 04.09.2017 г.

Конфликт интересов отсутствует

#### **Информация об авторах**

*Костюк Михаил Федорович* – доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры уголовно-правовых дисциплин. Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация. E-mail: kost-mf@yandex.ru

*Мальшева Лилия Викторовна* – юрист. Юридическое агентство “Moscow Legal Consulting”, г. Москва, Российская Федерация. E-mail: info@mlegal.ru

#### **Для цитирования**

*Костюк М.Ф., Мальшева Л.В.* Правонарушения в банковской сфере и вопросы совершенствования организационно-правового регулирования // Актуальные проблемы государства и права. 2017. Т. 1. № 2. С. 31-39.

UDC 340

## OFFENCES IN THE BANKING SECTOR AND ISSUES OF IMPROVEMENT OF ORGANIZATIONAL AND LEGAL REGULATION

© M.F. Kostyuk<sup>1)</sup>, L.V. Malysheva<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> Plekhanov Russian University of Economics  
36 Stremyanniy Ln., Moscow, Russian Federation, 117997  
E-mail: kost-mf@yandex.ru

<sup>2)</sup> Legal Agency “Moscow Legal Consulting”  
43 Zatsepa St., Moscow, Russian Federation, 115054  
E-mail: info@mlegal.ru

**Abstract.** The social relations in the banking sector, regulation and the specifics of the offenses are analyzed. Public relations arising in the banking sector, distinguished by the diversity of financial activities, the specifics of the offenses shortcomings of legal regulation and legal actions. Among the common banking crimes fraud in lending, corruption and the laundering of money or other property obtained by criminal means stand on the first place. Among the measures of organizational and legal nature that aimed at preventing offences in the banking sector internal control in credit organizations and banking groups stands first. The legal basis of this effort is the Bank of Russia Regulation dated 16 December 2003 № 242-P (as amended on April 24, 2014 № 3241-U) “On organization of internal control in credit organizations and banking groups”.

**Keywords:** bank; system; offense; opposition; legalization; money; control; responsibility

### References

1. Olkhov R.G. *Bankovskoe delo: upravlenie v sovremennom banke* [Banking: Management in the Modern Bank]. Moscow, KnoRus Publ., 2008. (In Russian).
2. Zhitkova E.L. Sposoby legalizatsii imushchestva, dobytogo zavedomo nezakonnym putem [Ways of legalization of property obtained illegally]. *Grazhdanin i pravo* [Citizen and Law], 2006, no. 3. (In Russian).
3. Zimin O.V. Sovremennyye sposoby, ekonomicheskie skhemy i klassifikatsiya modeley legalizatsii (otmyvaniya) prestupnykh dokhodov [Modern methods, economic schemes and classification of models of legalization (laundering) of crime incomes]. *Zakonodatel'stvo i ekonomika* [Legislation and Economy], 2007, no. 8. (In Russian).

Received 3 March 2017

Reviewed 4 April 2017

Accepted for press 4 September 2017

There is no conflict of interests

**Information about the authors**

*Kostyuk Mikhail Fedorovich* – Doctor of Jurisprudence, Professor, Professor of Criminal Law Disciplines Department. Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation. E-mail: kost-mf@yandex.ru

*Malysheva Liliya Viktorovna* – Lawyer. Legal Agency “Moscow Legal Consulting”, Moscow, Russian Federation. E-mail: info@mlegal.ru

**For citation**

Kostyuk M.F., Malysheva L.V. Pravonarusheniya v bankovskoy sfere i voprosy sovshenstvovaniya organizatsionno-pravovogo regulirovaniya [Offences in the banking sector and issues of improvement of organizational and legal regulation]. *Aktual'nye problemy gosudarstva i prava – Current Issues of the State and Law*, 2017, vol. 1, no. 2, pp. 31-39. (In Russian, Abstr. in Engl.).