

Карпекин А. В., профессор кафедры АП и АД ОВД Карагандинской академии МВД РК
им. Б. Бейсенова, кандидат юридических наук, доцент
Тусупбеков А. Б., магистрант Юридической академии «Фемида»

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ПРОФИЛАКТИКИ ПРАВОНАРУШЕНИЙ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

На данный момент экономика Казахстана, и в частности кредитно-денежное и финансовое хозяйство, переживает серьезные структурные изменения: реформируется кредитно-денежная система, в условиях жесткой инфляции возникают совершенно новые денежно-кредитные отношения, ранее чуждые для нашего общества, появляются новые виды кредитно-финансовых институтов, двухуровневая банковская система, адекватная рыночной экономике и многообразной собственности, совершается переход от административно-командной и высокомонополизированной государственной банковской структуры к динамичной, гибкой, основанной на частной и коллективной собственности системе кредитных учреждений, ориентированных на коммерческий успех, получение прибыли.

Поэтому особое «ядро» экономической преступности составляют правонарушения в банковской деятельности, поскольку сфера финансов является важнейшим рычагом любой, а особенно рыночной экономики. Неслучайно утверждение некоторых авторов (И. Ш. Борчашвили, М. О. Нукунова, Б. У. Сейтхожина) о том, что ущерб от банковских преступлений может быть сопоставлен с доходной частью страны в целом. Ущерб, наносимый государству правонарушениями в банковской сфере, оценивается в десятки миллиардов тенге.

Среди преступлений, совершаемых в сфере банковской деятельности, следует выделить такие наиболее распространенные составы преступлений, как «Незаконное получение и нецелевое использование кредита» (ст. 194 УК РК), «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности» (ст. 145 УК РК), «Нарушение порядка выпуска (эмиссии) ценных бумаг» (ст. 202 УК РК), «Внесение в реестр держателей ценных бумаг заведомо ложных сведений» (ст. 203 УК РК), «Представление заведомо ложных сведений об операциях с ценными бумагами» (ст. 204 УК РК), «Нарушение правил проведения операций с ценными бумагами» (ст. 205 УК РК), «Изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг» (ст. 206 УК РК), «Изготовление или сбыт поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов» (ст. 207 УК РК); «Хищение из банковских структур денежных и валютных средств с использованием компьютерной техники» (ст. 200 УК РК), «Многokратный перевод денежных сумм из одного банка в другой в целях их хищения на одном из этапов, незаконное получение и предоставление кредитов, в том числе и под необоснованно заниженные проценты» (ст. 194 УК РК), а также «Проведение валютных операций с нарушением валютного законодательства» (ст. 188 АК РК), «Нарушение требований банковского законодательства Республики Казахстан» (ст. 168-2. АК РК), «Неисполнение обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством, должностными лицами банков и других организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, фондовых бирж» (ст. 216 АК РК).

Вместе с тем, повышение результативности борьбы с правонарушениями в банковской сфере на современном этапе является важнейшей задачей правоохранительных и контролирующих органов Республики Казахстан. Однако в деятельности работников правоохранительных органов возникают трудности при выявлении и расследовании банковских преступлений, которые, на наш взгляд, определяются следующими факторами:

- а) новизной банковских преступлений;
- б) недостаточными экономическими, особенно финансово-банковскими знаниями и отсутствием навыков расследования таких деяний;
- в) недостаточным количеством 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 организаций¹.

Высокая латентность банковских преступлений, сложность их выявления и расследования наносит серьезный вред экономике Республики Казахстан, что негативно сказывается на формировании рыночных отношений и усиливает экономическую дифференциацию материально-денежных средств.

В связи с этим, и здесь мы согласны с мнением Г. А. Абдировой, сегодня назрела острая необходимость определить задачи борьбы с правонарушениями в банковской сфере:

1. Совершенствование законотворческой и правоприменительной работы, включая обеспечение высокой степени адаптации действующих норм законодательства (в том числе уголовного законодательства и законодательства об административных правонарушениях) к изменяющимся хозяйственным условиям.
2. Создание единого информационного банка данных, объединяющего сведения по экономической преступности, в том числе из таких ведомств, как Министерство финансов. Министерство внешних экономических связей, государственных и коммерческих банков, правоохранительных органов.
3. Налаживание тесного взаимодействия между финансовыми и правоохранительными органами.
4. Установление межгосударственного сотрудничества на информационно-методическом уровне при производстве совместных операций, в частности, по борьбе с «отмыванием» средств, полученных преступным путем.
5. Обеспечение подготовки кадров в соответствии с новыми требованиями.
6. Усиление роли государственной политики в области профилактики правонарушений в банковской сфере, мониторинга изменения динамики и структуры правонарушений, пропаганды культуры, придания большей гласности и прозрачности деятельности государственных органов в борьбе с правонарушениями и преступлениями в банковской сфере;
7. Организация в системе правоохранительных органов экспертно-ревизионных подразделений для более эффективного применения специальных бухгалтерских и экономических знаний при расследовании экономических и, в частности, банковских преступлений².

Рыночные отношения, сопровождающиеся безработицей, имущественным и социальным расслоением, конкуренцией, стимулируют резкий рост преступности в Казахстане. Соответственно, причины преступности следует искать прежде всего в экономических отношениях.

Нет сомнений, что одними уголовно-правовыми или административно-правовыми мерами противостоять этим явлениям невозможно. Необходима реализация комплекса взаимосвязанных экономических, социальных, правовых, пропагандистских и других задач.

В завершение хотелось бы отметить, что искоренение правонарушений в банковской сфере возможно лишь путем объединения всех институтов гражданского общества.

¹ Стратегический план Агентства Республики Казахстан по борьбе с экономической и коррупционной преступностью на 2010-2014 гг. -Астана, 2009.

² Абдирова Г.А. Использование специальных экономических (бухгалтерских) знаний при расследовании преступлений, совершаемых в сфере банковской деятельности: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. — Челябинск, 2003, — С. 26.

Түйін

Аталған мақалада банктік қызметтің саласындағы құқық бұзушылықтар мен қылмыстардың алдын алу тәжірибегідегі өте мағыналы мәселелердің жарығына әрекет жасалған.

ХАБАРШЫ-ВЕСТНИК КАРАГАНДИНСКОЙ АКАДЕМИИ МВД РК

Resume

In the present article describes the main institutions governing the issues related to the prevention of crime and pravonorusheny in the banking sector of Kazakhstan.