

5. Анализ структуры страхового рынка Республики Беларусь: <http://www.bel.biz> – интернет ресурс.

УДК 336

**Хома А.В.**

**Научный руководитель: д.э.н., профессор Лапко Е.А.  
Университет банковского дела, г. Киев, Украина**

### **БОРЬБА С МОШЕННИЧЕСТВОМ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ КАК ОДНО ИЗ ЗАДАНИЙ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ УКРАИНЫ**

В настоящее время экономика Украины сталкивается со множеством трудностей, что отражается на формировании и функционировании финансово-кредитной сферы. Реализация некоторых реформ при отсутствии эффективного механизма контроля и защиты со стороны государства создала благоприятные условия для стремительного роста различного рода преступлений в финансовой сфере, последствия которых наносят огромный ущерб экономической стабильности государства. Поэтому тема борьбы с экономическим мошенничеством с целью противостояния легализации доходов, полученных преступным путем, является актуальной.

Проблеме борьбы с мошенничеством в финансовой сфере посвятили работы многие отечественные ученые, среди которых следует выделить А.И. Барановского, С.О. Дмитрова, А.В. Ежова, М.М. Ермошенко, О.Е. Коростина, В.И. Мунтияна, С.С. Чернявского.

По мнению Коростина О.Е.[4], под «отмыванием» следует понимать сокрытие незаконного происхождения доходов, ложную информацию о природе их происхождения, местонахождении, расположении, движения, реальной принадлежности и праве собственности на такие доходы, а также другие действия, которые связаны с оформлением правомерности фактических отношений владения, пользования, распоряжения доходами.

В Законе Украины «О противодействии и предотвращении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем» термин «доходы» трактуется, как экономическая выгода, полученная при совершении общественно опасного деяния, предшествующего легализации доходов, и может включать в себя материальную собственность или собственность, выраженную в правах, а также может включать движимое и недвижимое имущество и документы, что подтверждают право на эту собственность или долю в ней.

Считается, что мошенничество в финансово-кредитной сфере представляет собой совокупность уголовно наказуемых общественно опасных деяний, связанных с хищением денег, акций, векселей, облигаций и других ценных бумаг, иного имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

45% опрошенных украинских компаний ответили, что минимум один раз пострадали от серьезного финансового преступления. Первое место в рейтинге досталось РФ— 71%. В топ-3 также вошли ЮАР (62%) и Кения (57%). Далее в рейтинге разместились: Канада (56%), Мексика (51%), Украина (45%), Великобритания (43%), Новая Зеландия (42%) и Австралия (40%). В рейтинг стран, где число экономических преступлений самое низкое в стране, вошли Италия (19%), Швеция (19%) и Сингапур (18%) [5].

Финансовые мошенничества совершаются преступными группами, организаторы и руководители которых, как правило, работают в легальных структурах, занимая нередко весьма престижное положение, и имеют высшее образование, высокие профессиональные знания в сфере финансов.

Одним из первых характеристику мошенников в финансовой сфере дал австрийский криминалист Ганг Гросс. Он писал, что это сообразительные ловкие люди, слишком ленивые для того, чтобы заниматься честным трудом, слишком алчные для того, чтобы отказать себе в чем-либо и достаточно бессовестные для того, чтобы обманывать своих жертв настолько, насколько те доверительные как партнеры.[6].

Для представления интеллектуального уровня мошенников приведем психологические портреты известных финансовых аферистов:

1) Сергей Мавроди – президент АТ «МММ», который, используя зарубежный опыт, создал первую на постсоветской территории классическую «финансовую пирамиду». Принцип «высокой котировки» акций компании был прост: «последние в очереди за акциями платят первыми». По сведениям окружающих, он был находчивым и веселым человеком. Моментально находил решения в самой сложной ситуации и заставлял ее работать на себя, умел красиво говорить и переубеждать [7];

2) Валентина Соловьева – основатель фирмы «Властелина», которая работала по принципу пирамиды. В отличие от других мошеннических фирм, хотевших приумножить круг вкладчиков и тративших большие деньги на рекламу, Соловьева делала ставку на коллективных вкладчиков. Она - скромная, находчивая и очень приятная женщина, сумевшая заработать миллионы [7];

3) Станислав Скок – перешел на нелегальное положение и выдавал себя за бизнесмена на протяжении 12 лет, будучи отличным мошенником: мог подделывать документы, имел высшее экономическое образование, профессионально владел компьютером, полиграфической базой, очень коммуникабельный и респектабельный [8].

Все эти мошенники были хорошими психологами и делали ставку на доверчивость граждан, готовых разбогатеть без собственных усилий.

Мошенничество в сфере финансово-кредитных отношений в современный период является в Украине одним из самых опасных среди экономических преступлений. По степени и характеру негативных последствий такое мошенничество крайне отрицательно сказывается на развитии экономических реформ, поскольку создает отрицательный имидж Украине в международном сотрудничестве, что препятствует поступлению зарубежных инвестиций в украинскую экономику.

Можно выделить такие сферы мошенничества, имеющие место в Украине: мошенничество в кредитно-банковской сфере; мошенничество через Интернет; мошенничество в сфере страхования; мошенничество в сфере распределения бюджетных средств; мошенничество в сфере деятельности небанковских финансово-кредитных организаций.

Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF – Financial Action Task Force), созданной в 1989г. для борьбы с финансовыми преступлениями, были подготовлены общие принципы деятельности государств в борьбе с отмыванием денег, касающихся в основном следующих областей:

а) уголовное право каждой страны должно быть адаптировано таким образом, чтобы международное сотрудничество судебных органов могло функционировать максимально эффективно;

б) усиление сотрудничества между финансовыми институтами и регулирующими органами в выявлении сделок с криминальными капиталами;

в) банковское законодательство каждой страны должно быть уточнено и дополнено, особенно в разделах, посвященных обязательной идентификации клиентов, осуществляющих сложные и необычные операции;

г) определение правил взаимоотношений отдельных стран с налоговыми убежищами, играющими важную роль в отмывании капиталов.

Закон Украины «О противодействии и предотвращении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем» содержит практически все рекомендаций FATF. Одним из направлений в сфере такой деятельности, способствующим повышению эффективности профилактики и расследования преступлений в сфере финансово-кредитных отношений, может являться создание единой межведомственной информационно-аналитической службы в стране. Основной задачей данного подразделения должна быть высокопрофессиональная обработка в короткие сроки криминологической информации, дающей возможность отслеживать новые формы мошенничества в финансово-кредитной сфере, оперативно реагировать на необходимость совершенствования профилактических мер и законодательства.

Также должен проводиться анализ причин и условий, способствующих совершению мошенничества в сфере финансово-кредитных отношений, а также должны изучаться криминологические особенности личности преступников. Немаловажными мерами следует считать разработку и подписание двусторонних договоров с высокоразвитыми странами, в которых была бы регламентирована процедура возвращения денег, полученных незаконным путем и переданных за границу. Страны, которые ведут активную борьбу с мошенничеством, должны выявлять и ликвидировать «теневые» банки; бороться с коррупцией и организованной преступностью в органах управления финансово-банковской системой; противостоят получению «грязных» денег из-за границы под видом больших инвестиций; улучшать аудит денег, которые поступают в уставные фонды субъектов хозяйствования. Достичь желаемых результатов и пресечь волну мошенничества в финансово-кредитной сфере можно лишь объединив усилия всех государственных органов, уполномоченных банков и финансовых учреждений.

#### **Список цитированных источников**

1. Чернявский, С.С. Финансовое мошенничество: методологические засады расследования: – К.: Хай-Тек Прес, 2010. – 624с.
2. Барановский, О.И. Отмывание денег: определение и пути противостояния. – Х.: Вид-во «Форт», 2003. – 472с.
3. О противодействии и предотвращении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем: Закон Украины от 28.11.2002г. №249-IV.
4. Коростин, О.Е. Отмывание денег: теоретико-правовые меры противодействия и предотвращения в Украине / О.Е. Коростин. – К., 2007. – С.402.
5. [www.finance.ua](http://www.finance.ua)
6. Гросс, Г. Руководство для судебных следователей как система криминалистики. – Новое изд. / Г. Гросс. – М., 2002. – С.918.
7. Коротков, А.П. Все великие аферы, мошенничества и финансовые пирамиды от Калиостро до Мавроди. – М., 2010. – 255с.
8. Великий Скок // Акцент-плюс. – 2002. – №14-15. – с.7.

УДК 336.71

**Петришак Н.Р.**

**Науковий керівник: к.э.н., доцент Другов О.О.**

**Львівський інститут банківської справи УБС НБУ, м. Львів, Україна**