

и кредитных отношений в целом. Но подобные проблемы имеют место практически по всему спектру товарных и финансовых кредитных и расчетных операций. Их разработка должна тесно увязываться с технологиями той или иной операции. Более того, типовые системы и подсистемы управления кредитными рисками конкретного банка очень часто требуют серьезной доработки с учетом структуры и специфики пассивных и активных операций в кредитном портфеле банка, а также уровня концентрации в портфеле тех или иных видов рисков. В сложившейся криминогенной ситуации в сфере финансово-хозяйственных отношений Украины экономико-криминологические аспекты проблем в институтах управления кредитными или предпринимательскими рисками в целом занимают практически центральное место.

---

<sup>1</sup> См.: Попович В. Правові основи банківської справи та її захист від злочинних посягань. –К., 1995. –С.50-57.

<sup>2</sup> См.: Попович В., Степаненко А. Управление кредитными рисками заемщика, кредитора, страховщика: Учебно-практическое пособие по курсу "Экономическая безопасность предпринимательства". –К., –С.217-260.

**И.Н. Даньшин,**  
член-корреспондент АПрН Украины,  
**А.В. Лысодед,**  
кандидат юридических наук  
(Національна юридична академія України  
імені Ярослава Мудрого)

## **НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ**

Экономические преобразования в Украине и переход к рыночной экономике проходят достаточно противоречиво,

© Даньшин И.Н., Лысодед А.В., 2002.

что выразилось в значительном увеличении негативных социальных проявлений. К их числу необходимо отнести и широкое распространение обмана. Его использование, если можно так выразиться, стало нормой в повседневной деятельности, бизнесе и других сферах общественной жизни. Все большее количество граждан в последнее время избирают для удовлетворения своих потребностей и поставленных целей уголовно наказуемый обман, совершая при этом ряд преступлений, среди которых значительный рост и размах получило мошенничество. Некомпетентность и неосведомленность, доверчивость и безответственность, правовой нигилизм, всеобщая экономическая эйфория, а также множество других факторов привели к распространению этого вида преступлений и в кредитно-финансовой сфере.

При этом удельный вес преступлений против государственной или коллективной собственности (ст. 83 УК Украины) на протяжении длительного времени является стабильным и относительно небольшим – 0,1-0,2% от общей массы зарегистрированных преступлений. Между тем это около 9 тыс. мошеннических посягательств, совершенных в 90-е годы в Украине. После дополнения УК Украины статьей, устанавливающей уголовную ответственность за мошенничество с финансовыми ресурсами (ст. 148<sup>3</sup>), за период с 1996 г. по 1999 г. было зарегистрировано около 6,4 тыс. подобных преступлений. Если к этой сумме добавить еще и то количество преступлений, которые были совершены с использованием принципа "финансовой пирамиды" и уголовные дела по которым преимущественно возбуждались по ст. 143 УК Украины, то вырисовывается достаточно неприятная картина. В 80% случаев предметом мошеннических посягательств выступают денежные средства; причиненный ущерб, как правило, носит крупный или особо крупный размер, который значительно превышает суммы, указанные в примечаниях к ст.ст 81 и 148<sup>4</sup> УК Украины, и исчисляется в отдельных случаях десятками и сотнями тысяч гривен.

К сожалению, не только субъекты хозяйствования, граждане, но и правоохранительные органы оказались не готовыми к такому всплеску криминального обмана. В большинстве случаев деятельность правоохранительных органов сводится к запоздалому вмешательству уже после совершения преступлений, в редких случаях – к активному вмешательству на стадии приготовления или покушения на мошенничество. Винить в этом правоохранительные органы вряд ли верно, ибо существует достаточно много объективных факторов, обуславливающих не всегда эффективную их работу. Да и на современном этапе развития нашего государства и общества пока только применение превентивных мер сдерживает преступность. Однако возможности для усовершенствования работы правоохранительных органов имеются.

Несмотря на последнее сокращение численности сотрудников органов внутренних дел в рамках проводимой в Украине административной реформы, представляется все же целесообразным создание специальных подразделений по борьбе с мошенничеством. Такие подразделения созданы и успешно действуют во многих странах мира (например, в США при Департаменте юстиции функционирует отдел по борьбе с мошенничеством, а кроме этого, действуют также ассоциации следователей по делам о мошенничестве и аттестованных экспертов по борьбе с мошенничеством). Да и в уголовном розыске еще во времена СССР сотрудники специализировались на отдельных видах преступлений: убийствах, кражах, грабежах, в том числе и на мошенничестве. Деятельность таких подразделений в Украине в первую очередь должна быть направлена на борьбу со сложными видами мошенничества, крупными финансовыми аферами, в том числе и с теми, которые носят международный характер; штат должен укомплектовываться наиболее опытными сотрудниками, хорошо разбирающимися в современной финансовой системе, деятельности финансовых учреждений и банков, новейших информационных технологиях. Иначе мы

все время будем идти вдогонку за преступностью. Помимо надлежащего технического обеспечения, на вооружении и таких подразделениях должны быть и своевременно разработанные научные методики расследования новых видов мошенничества.

Уже давно назрела необходимость в создании специальных компьютерных систем (банков) данных о лицах, совершающих отдельные виды преступлений, а также о разновидностях избираемых ими способов совершения преступления, географии их преступной деятельности и т.п. Применительно к мошенничеству такой банк данных как раз и мог бы быть создан сотрудниками специальных подразделений по борьбе с мошенничеством.

Анализ зарубежного опыта показывает, что многие крупные банки, страховые, финансовые компании и другие учреждения имеют и собственные службы, деятельность которых направлена на предупреждение в отношении этих учреждений мошенничества. Иногда мошеннические действия не только рядовому сотруднику, но и специалисту таких учреждений распознать достаточно сложно, так как они маскируются под легальные гражданско-правовые сделки, внешне соответствующие действующему законодательству, а применяемые при фальсификации документов не всегда удается выявить. Сотрудники же таких служб могут проверить своих клиентов на предмет законности ведения ими предпринимательской деятельности, честности заверений, гарантий, подлинности финансовой документации, наличия имущества и т.п. На такие службы может быть возложена и обязанность предупреждения так называемого "внутрифирменного" мошенничества, когда преступные посяательства могут совершаться сотрудниками этих учреждений или же при их непосредственном участии.

Требуют нормативного урегулирования и новые общественные отношения, складывающиеся в кредитно-финансовой сфере. Свобода предпринимательской деятельности, особенно в сфере экономики, всегда чревата различ-

ного рода злоупотреблениями, поэтому разные сферы этой деятельности необходимо направлять в законное русло, формировать основы для правомерного поведения. При этом новые законодательные акты (и не только регулирующие отношения в рассматриваемой сфере) должны проходить криминологическую экспертизу, необходимость введения которой уже давно назрела. Трудно было согласиться в свое время с тем, что Декрет Кабинета Министров Украины "О доверительных обществах", состоящий из шести статей и умещающийся на одной странице в "Ведомостях Верховного Совета Украины", смог бы в полной мере урегулировать статус и деятельность таких субъектов предпринимательства в Украине. Подобное законодательство ряда стран (например, законы Англии "О доверительных собственниках" 1925 г. и "О типах трастов" 1958 г., законы Кипра "О доверительных собственниках" 1955 г. и "О международных трастах" 1992 г. и др.) представляет собой значительные не только по объему, но и по содержанию нормативно-правовые акты, которые достаточно детально регулируют и отношения собственности, и отношения, связанные с передачей имущества (в том числе денежных средств) в управление. Если бы положительный зарубежный опыт был учтен, то последствия "трастового" мошенничества в Украине были бы намного меньше.

Думается, что и порядок регистрации подзаконных нормативных актов, которую проводит Министерство юстиции Украины в соответствии с Указом Президента Украины "О государственной регистрации нормативно-правовых актов министерств и других органов исполнительной власти", подлежит дальнейшему усовершенствованию. Ведь некоторые нормативные акты, изданные в развитие отдельных законов, хотя и соответствуют действующему законодательству и прошли регистрацию, все же из-за нечеткости положений или двусмысленного толкования позволяют преступникам осуществлять незаконные финансовые операции.

К изложенному примыкает и проблема непропорционального лоббирования принятия тех или иных нормативно-правовых актов. Учитывая, что лоббизм выступает нормальным явлением политической борьбы и экономической конкуренции в демократическом государстве, эта своеобразная деятельность (ее правила, формы, средства и т.п.) должна найти свое правовое закрепление, стать гласной, а не кулуарной.

Реализация изложенных мер, которые, по сути, являются специально-криминологическими и далеко не исчерпывающими, позволит снизить уровень мошеннических посягательств, однако лишь частично, поскольку "ликвидировать" такое общественно опасное явление, как мошенничество, которое существует уже не одну сотню лет, только специально криминологическим предупреждением вряд ли возможно. Стратегия предупреждения мошенничества как в кредитно-финансовой, так и в других сферах должна строиться на комплексном сочетании специально криминологических мер с мерами общесоциальными.

**А.Г. Кальман,**  
доцент кафедры криминологии и ИТП  
Национальной юридической академии Украины  
имени Ярослава Мудрого,  
кандидат юридических наук

## ПРОБЛЕМЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Одной из наиболее распространенных разновидностей современной экономической преступности вообще и преступности в сфере кредитно-финансовой деятельности является налоговая преступность. Понятие "налоговая преступность" в криминологической литературе употребляется применительно к совокупности преступлений, основным

---

© Кальман А.Г., 2002.