

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БОРЬБЫ С НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ В РОССИИ

Антаносян Ангелина Петровна

студентка 3 курса 7 группы

Научный руководитель: **Остапенко Е. А.**

д.э.н., доцент

Ставропольский ГАУ, г. Ставрополь

Аннотация. В данной статье рассматриваются основные направления по борьбе с незаконной банковской в РФ. Так же произведен анализ факторов, влияющих на развитие таких преступлений, и, конечно же, ряд мероприятий, направленных на борьбу с ними.

Ключевые слова: банковская деятельность, борьба с незаконной деятельностью.

Ключевые указания борьбы с нелегальной банковской деятельностью в России должны осуществляться с помощью на основе материалов наблюдения положения, факторов и результативности способов борьбы с нелегальной банковской деятельностью. Важным звеном системы наблюдения считается оценка системности факторов нелегальной банковской деятельности.

Главные причины, которые позволяют сохранять и пропагандировать неправомерную банковскую деятельность классифицируются таким образом:

- 1) экономические факторы:
 - очень большая цена банковских услуг для физических лиц;
 - существенная отсталость спроса на востребованные услуги в сравнении с их предложением;
- 2) политические факторы:
 - нестабильность государственной политики в отношении осуществления банковских операций, которые осуществляются с применением сети Интернет;
 - елективность политики Центрального банка РФ, что касается свойств надзора негосударственных банков;
 - неполноценность государственной помощи банков, которые выполняют свою деятельность в отношении промышленных предприятий;
- 3) правовые:
 - недостатки правовой базы банковской деятельности, в части, которая касается установления ответственности банков за ущерб, который был нанесен клиентам, то есть юридическим и физическим лицам;

- небезупречность законодательства о деятельности банковских служб безопасности;
- неполное выделение способов уголовной ответственности за значительно отличающиеся от уровня социальной угрозы нелегальной банковской деятельности;
- нехватка правового обеспечения деятельности банков-банкротов;
- 4) организационные:
 - ограниченная результативность надзора со стороны Центрального банка России;
 - дефицит определенной федеральной программы борьбы с неправомерной банковской деятельностью;
 - нехватка результативной системы наблюдения;
 - неполная отдача российских правоохранительных и контролирующих органов ,а также негосударственных служб безопасности ;
 - малая производительность профессионального надзора в банковской системе;
 - нехватка официально установленной методики установления вреда, который был нанесен в ходе неправомерной деятельности банка;
 - малая степень специализации правоохранительных органов, которые разворачивают борьбу с нелегальной банковской деятельностью;
- 5) информационно-психологические:
 - отсутствие банковской культуры у большего числа населения, которая характеризуется отсутствием опыта определения первичных факторов халатности банка;
 - неразвитая банковская реклама.

При всем том, что количество установленных за последние 5 лет фактов о нелегальной банковской деятельности сравнительно мало (2002 г. - 34; 2003 г. -12; 2004 г. - 28; 2005 г. - 27; 2006 - 324), социальная угроза такого типа преступлений очень велика, так как одной из важнейших характеристик банковских услуг считается их массовость.

При помощи вышеуказанной классификации критериев нелегальной банковской деятельности можно так же обозначить важнейшие направления борьбы с неправомерной банковской деятельностью в России: прием в форме Указа Президента РФ Концепции политики борьбы с преступностью в банковском секторе. В этом документе предполагается:

- а) установление задач, целей и мер проводимой борьбы;
- б) определение классификации преступлений в банковском секторе, тем самым включая в него нелегальную банковскую деятельность;
- развитие банковского законодательства путем внесения поправок и реформ в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»⁸ от 2 декабря 1990 г. № 3954 и Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Фе-дерации»⁹ для определения вспомогательных

залогов внутреннего служебного надзора за следованием условиям и указаниям, прописанным в лицензии;

- признание Банковского кодекса РФ, решающего все возникающие спорные ситуации и разногласия, а также делал действующее законодательство доступным всему населению;
- правовое установление функции экспертного наблюдения факторов, которые оказывают влияние на повышение фактов скрытности и невидимости неправомерной банковской деятельности;
- формирование структур правоохранительных органов, осуществляющих расследования нелегальной банковской деятельности;
- формирование комплекса определенной подготовки сотрудников подразделений правоохранительных органов, которые выполняют операции по раскрытию нелегальной банковской деятельности;
- развитие правовых основ международного сотрудничества сфере борьбы с нелегальной банковской деятельностью;
- определение комплекса мероприятий по борьбы с нелегальной банковской деятельностью в роли свободного звена системы мер борьбы с преступностью в сфере экономики;
- развитие основ финансовой и инвестиционной деятельности, разногласия и противоречия которых увеличивают уровень нелегальной банковской деятельности;

В заключении хотелось бы отметить, что вышеуказанные приемы развития комплекса мер борьбы с нелегальной банковской деятельностью не могут включать в себя весь комплекс мероприятий, но они являются основополагающими и способны формировать важнейшие условия для увеличения результативности такой борьбы.

Список литературы:

1. Устинова, Т.Д. Уголовная ответственность за незаконное предпринимательство / Т.Д. Устинова - М.: ЮНИТИ, 2013 – 84-93 с.
2. Эльзессер, В.В. Борьба с мошенничеством в банковской сфере / В.В. Эльзессер – М.: Калининград, 2005 – 54-59 с.