

<sup>4</sup> "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.01.2020) // СПС "КонсультантПлюс" (дата обращения: 27. 02. 2020)

<sup>5</sup> Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 27.12.2019) "О валютном регулировании и валютном контроле" // СПС "КонсультантПлюс" (дата обращения: 27. 02. 2020)

<sup>6</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 27.12.2019) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 23.01.2020) // СПС "КонсультантПлюс" (дата обращения: 27. 02. 2020)

<sup>7</sup> Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации в январе-июле 2019 года // Официальный сайт МВД России: [сайт]. URL: <https://мвд.рф/reports/item/17926489/> (дата обращения: 28.02.2020).

## LEGAL LIABILITY FOR FINANCIAL OFFENSES

© 2020 Kazankova Tatyana Nikolaevna  
Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor,  
Associate Professor of Public Law Department  
Samara State University of Economics  
E-mail: [tatianaok78@yandex.ru](mailto:tatianaok78@yandex.ru)

**Keywords:** financial law, legal responsibility, financial offense, financial responsibility, criminal responsibility, administrative responsibility.

This research paper highlights the problem of determining the nature and type of legal liability in the financial sector. To solve this issue, we define important and interrelated concepts of legal responsibility and offense, and analyze their features in financial law.

УДК 347.73  
Код РИНЦ 10.00.00

## ПРАВОНАРУШЕНИЯ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ПОНЯТИЕ И ОСОБЕННОСТИ КВАЛИФИКАЦИИ

© 2020 Калашникова Елена Борисовна  
кандидат исторических наук, доцент  
© 2020 Жирухина Юлия Михайловна  
магистрант

Самарский государственный экономический университет  
E-mail: [yuliya-putinceva@mail.ru](mailto:yuliya-putinceva@mail.ru), [kalashnikova-helen@yandex.ru](mailto:kalashnikova-helen@yandex.ru)

**Ключевые слова:** банковские правонарушения, объект и субъект банковского правонарушения, банковские преступления, банковское мошенничество, виды банковских преступлений.

В статье представлена уголовно-правовая характеристика мошенничества в кредитно-банковской сфере и рассмотрены трудности квалификации данных преступлений. Совершаемые в кредитно-банковской сфере правонарушения характеризуются значительным масштабом наносимого

ущерба, сложностью и изощренностью используемых криминальных схем, разнообразием применяемых приемов и способов.

Для нормального функционирования экономики необходимо иметь надежную, стабильную и развитую банковскую систему, в которой банки будут осуществлять платежи, своевременно предоставлять кредиты своим клиентам, предоставлять услуги по операциям с ценными бумагами и т. д. Если финансовое положение банка "колеблется", финансовое положение сотен клиентов банка также может стать проблемой.

Ежегодный рост количества банковских преступлений увеличивает размер убытков, вызванных этими преступлениями

Нарушения, совершенные в банковской системе или с ее использованием, можно отнести к наиболее опасным экономическим преступлениям, поскольку их негативное влияние отражается не только на самом банке, но и на многих других субъектах экономической деятельности и финансовой системе правительства в целом.

Нормы современного законодательства не содержат определения банковского правонарушения, однако в юридической литературе встречается следующая его трактовка: под банковским правонарушением понимают опасное для общества, противоправное действие/бездействие, которое совершено кредитной организацией в нарушение норм современного законодательства.

Банковское преступление - это такие несанкционированные действия, которые наносят ущерб банковской системе. Это также известно как банковское мошенничество. Банковское мошенничество - это использование потенциально незаконных средств для получения денег, активов и другого имущества, принадлежащего финансовым учреждениям.

Эти виды правонарушений совершаются банкирами, советом директоров оценщиков, клиентами банков при ведении банковского бизнеса. Банковские преступления описаны ниже:

- Злоупотребление властью
- Злоупотребление кредитом
- Несанкционированный вывод и оплата
- Злоупотребление электронными средствами
- Неправильная оценка
- Нарушение банковских норм и правил
- Изменение аккаунта или мошенничество, подделка аккаунта
- Злоупотребление банковскими средствами, имуществом и ресурсами
- Несанкционированный акт против интересов и прав вкладчиков и акционеров
- Не погашать проценты и сборы

В целом же, банковские преступления подразделяются на два основных вида:

- акты внутреннего мошенничества
- внешние правонарушения

Во многих случаях банковское мошенничество является уголовным преступлением, и его также называют преступлением "белых воротничков" [преступление белых воротничков - финансово мотивированное ненасильственное преступление]. Для контроля за этой деятельностью сформулирован Закон о банковских преступлениях и наказаниях.

В юридической литературе принято выделять следующие признаки, характерные для банковских правонарушений: Так как банковские правонарушения могут нарушать стабильность функционирования всей кредитно-банковской системы, то одним из признаков данных правонарушений становится их общественная опасность. Поскольку действие/бездействие совершается вопреки нормам законодательства, то следующим признаком подобных правонарушений становится противоправность. Проблема вины при совершении данного правонарушения является неоднозначной, поскольку ее установления в обязательном порядке, для назначения ответственности не требуется, но предполагается. Наличие ответственности, применение санкция или наказуемость.

Под банковской ответственностью принято понимать один из видов ответственности в финансово-правовой сфере, которая находит выражение в применении банковских санкций к кредитным организациям при нарушении ими норм банковского права. В юридической литературе принято выделять ряд признаков, характеризующих банковскую ответственность. ФЗ о ЦБ РФ создает нормативную базу для формирования понятия банковской ответственности: Банковская ответственность характеризуется наличием публично-правовой природы. Реализация данного вида ответственности направлена на обеспечение поддержание законности в сфере предоставления банковских услуг и операций.

Данный вид ответственности применим только к сфере нарушений банковского законодательства. Субъектами правоотношений выступают кредитные организации. При совершении правонарушений в сфере банковского законодательства наличие или отсутствие вины субъекта не учитывается, а ответственность наступает за совершенное правонарушение.

Данная ответственность применяется ЦБ РФ, то есть наступает во вне судебном порядке. Целями данного вида ответственности является наказание и предупреждение кредитных организаций, а также защита интересов физических и юридических лиц, вступающих с данными организациями в правоотношения. Банковская ответственность предполагает соблюдение кредитными организациями норм законодательства на добровольной основе<sup>1</sup>.

В случае несоблюдения данных норм кредитные организации обязаны претерпевать санкции, которые предусмотрены законодательством и предполагают дисциплинарную, имущественную, уголовную ответственность.

Исследователи данной сферы правоотношений выделяют общий субъект, а также родовой и непосредственный.

Под общим объектом банковских правонарушений следует понимать порядок осуществления банковской деятельности кредитными организациями на основании современных норм законодательства. Рассматривая родовой объект данных правонарушений, принято выводить следующую классификацию: Правонарушения в сфере экономических нормативов, которые установлены основным ФЗ о деятельности ЦБ РФ. Правонарушения в сфере ведения и предоставления соответствующей закону отчетности по своей деятельности. Нарушение исполнения предписаний, которые вынесены ЦБ РФ.

Проблемы банковских правонарушений - это вопрос, который остро стоит по всему миру.

В структуре банковских правонарушений стоит выделить элементы банковского мошенничества.

Любой незаконный акт, который включает использование обмана для получения денег или другого имущества от финансового учреждения или от вкладчиков банка, часто классифицируется как банковское правонарушение. Как и другие преступления, связанные с мошенничеством, банковское мошенничество включает использование "схемы или метода" для получения чего-то ценного. Уголовное преступление, связанное с банковским мошенничеством, отличается от банковского ограбления, поскольку, хотя оба они могут включать в себя кражу из банка, банковское мошенничество не обязательно связано с насилием или угрозами насилия<sup>3</sup>.

В уголовном законодательстве существует норма, предусматривающая ответственность за мошенничество (ст. 159 УК РФ). А применительно к мошенничеству в сфере кредитования есть специальная норма (ст. 159.1 УК РФ). Проведем сравнительный анализ правовых последствий привлечения к уголовной ответственности на основании этих двух норм и сформулируем, к чему приводит позиция ВС РФ по вопросам привлечения к ответственности за кредитное мошенничество.

Федеральным законом от 29.11.2012 № 207-ФЗ УК РФ был дополнен привилегированным составом преступления - "Мошенничество в сфере кредитования" (ст. 159.1 УК РФ). Согласно данной норме, лицам, совершившим мошенничество в сфере кредитования, грозит менее строгое наказание, чем предусмотрено санкцией общей нормы об ответственности за мошенничество (ст. 159 "Мошенничество" УК РФ) за аналогичные действия и причинение аналогичного вреда.

В США федеральный закон дает очень широкое определение банковского мошенничества. Он охватывает любую "схему или способ", предназначенный для "обмана финансового учреждения", или использование обманных средств для получения чего-то ценного, которым финансовое учреждение владеет или контролирует. Приговор в соответствии с федеральным законом может привести к тюремному заключению на срок до 30 лет, штрафу в размере до 1 млн. Долларов США или их комбинации. Термин "финансовое учреждение" определен федеральным законом и включает банки и кредитные союзы, которые застрахованы на федеральном уровне, такие как Федеральная корпорация страхования депозитов (FDIC), Федеральные резервные банки, предприятия по ипотечному кредитованию и некоторые другие учреждения, принимающие депозиты, деньги и другие активы.

Законы штатов значительно различаются в том, как они классифицируют преступления, которые федеральный закон будет рассматривать как банковское мошенничество. В Нью-Йорке, например, широкий спектр "мошеннических" преступлений, таких как выдача плохого чека, может вписаться в эту категорию.

Банковское мошенничество может быть направлено на финансовое учреждение или вкладчиков такого учреждения. Другие преступления, такие как отмывание денег, могут использовать финансовое учреждение как часть более широкой преступной схемы.

В большинстве законодательных актов о мошенничестве банков требуется, чтобы государство доказывало, что ответчик действовал "сознательно", что означает, что ответчик знал, что он или она делает ложные представления с целью получения чего-то ценного. Например, тот, кто представляет мошеннический чек банку, считая его подлинным, возможно, после получения его от кого-то, кто намеревался совершить мошенничество, не должен быть виновным в банковском мошенничестве.

Некоторые из наиболее распространенных форм банковского мошенничества связаны с мошенническим использованием чеков для получения денежных средств или других активов. В ситуации, известной как чековый кайтинг, многие банки позволяют людям "обналичивать" чеки, представляя чеки, выданные этому человеку или банку. Банк дает человеку деньги из наличности, известной как "кайтинг". Чек-кайтинг включает использование банковского поплавка, например, выписывание чека со знанием того, что на счете недостаточно средств. Другая форма банковского мошенничества заключается в предъявлении чека на оплату, который был изменен или изменен, или это явная подделка<sup>5</sup>.

Тип банковского мошенничества, нацеленного на вкладчиков, - кража банков. Схема банковского мошенничества может включать кражу чеков из почтовых ящиков, почтовых отделений в офисах или почтовых отделениях. Злоумышленники могут использовать информацию о чеках для совершения кражи личных данных путем создания чеков для использования той же учетной записи или использования этой информации для открытия новых учетных записей.

Мошенничество также может возникнуть из незастрахованных вкладов. Согласно закону, банки должны иметь лицензию Министерства финансов и иметь страховку от такого поставщика, как FDIC. Один из видов банковского мошенничества включает в себя нелегитимный, незастрахованный банк, требующий депозиты от инвесторов или даже широкой общественности, при этом якобы являющийся полностью уполномоченным финансовым учреждением<sup>2</sup>.

Суммы, получаемые с банковских счетов вкладчиков и ресурсов самих банков с помощью компьютерных систем, достигают особенно больших размеров.

В России банковские мошенничества также являются распространенным явлением. Например, в условиях пандемии коронавируса, которая разразилась во всем мире в начале 2020 года, участились случаи с мошенничествами по банковским картам. Мошенники представляют себя сотрудниками банка и пытаются получить доступ к конфиденциальной информации и перевести деньги со счетов клиента. Также появился новый вид мошенничества - создаются фейковые странички банка, на которых якобы должны перечислить компенсации за период самоизоляции. Для этого требуется только указать данные карты. Также существуют и иные схемы мошеннических действий<sup>4</sup>.

Таким образом, на основании проведенного анализа можно сделать вывод, что с развитием технологий количество, качество и масштабы банковских правонарушений растут.

---

<sup>1</sup> Волков В.Н. Кредитные мошенники атакуют банки. - 2015 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://dni.ru/есопоту/2015/25/3/24/2986634> (дата обращения: 02.06.2020).

<sup>2</sup> Калюков Е. Мошенники стали чаще красть деньги с помощью интернет банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.rbc.ru/finances/01/04/2020/РБК> (дата обращения: 02.06.2020).

<sup>3</sup> Официальный сайт ОКБ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.bki-okb.ru> (дата обращения: 02.06.2020).

<sup>4</sup> Отчет ЦБ РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://cbr.ru/PSystem/P-sys/survey\\_2019.pdf](http://cbr.ru/PSystem/P-sys/survey_2019.pdf) (дата обращения: 02.06.2020).

<sup>5</sup> Севастьянова Ю.В. Несанкционированное списание денежных средств с расчетного счёта организации / Расчёты и операционная работа в коммерческом банке. - 2014. - №1.

## BANKING OFFENSES: THE CONCEPT AND FEATURES OF QUALIFICATIONS

© 2020 Kalashnikova Elena Borisovna  
Candidate of Historical Sciences, Associate Professor  
© 2020 Zhirukhina Yulia Mikhailovna  
Undergraduate  
Samara State University of Economics  
E-mail: yuliya-putinceva@mail.ru, kalashnikova-helen@yandex.ru

**Keywords:** banking crime, banking crime, banking fraud, types of banking crime.

The article presents the criminal and legal characteristics of fraud in the credit and banking sector and considers the difficulties of qualifying these crimes. Crimes committed in the credit and banking sector are characterized by a significant scale of damage, the complexity and sophistication of the criminal schemes used, and the variety of techniques and methods used.

УДК 340.1  
Код РИНЦ 10.00.00

### О ФОРМИРОВАНИИ ПРАВОВОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА В СФЕРЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ

© 2020 Коробова Александра Петровна  
кандидат юридических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: a.p.korobova@inbox.ru

**Ключевые слова:** правовая политика, право, стратегические правовые идеи, пандемия, цифровизация, информационные ресурсы, информация.

В статье рассматривается проблема формирования правовой политики государства в сфере использования информационных ресурсов. Анализируется законодательство Российской Федерации об информации, информатизации и защите информации. Дается характеристика основным этапам развития нормативно-правовой базы регулирования данной сферы общественных отношений. Делается вывод о том, что в период пандемии вопрос о ее совершенствовании стоит особенно остро.

Быстро меняющиеся экономические, политические, социальные реалии диктуют свои требования, жизнь не стоит на месте, особенно в последние несколько месяцев коронавирусной пандемии, необходимости самоизоляции и применения беспрецедентных ограничительных мер в масштабе всей страны и за ее пределами.

Особую актуальность в этих условиях приобретает проблема доступа к информации, обеспечения своевременного, достоверного информирования в необходимом объеме граждан и юридических лиц о наиболее важных вопросах жизнедеятельности общества, затрагивающих права и свободы личности. Другой стороной проблемы является