

4. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Сергиенко Н.С., доцент кафедры
«Государственное и муниципальное управление»;
Сергеева А.Д., магистрант,
факультет Экономики и бизнеса

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», г. Москва

В работе проанализированы проявления корпоративного мошенничества со стороны сотрудников/руководства кредитной организации на примере ЗАО (АО) «Международный Промышленный Банк». Особое внимание уделено тем фактам мошенничества, которые стали одними из причин отзыва лицензии на осуществление банковских операций, открытия процедуры банкротства и конкурсного производства в отношении выбранной для анализа исследования кредитной организации. Также в работе рассмотрено применение меры субсидиарной ответственности в отношении руководящих лиц ЗАО (АО) «Международный Промышленный Банк», признанных виновными в преднамеренном банкротстве Банка. По результатам проведенного исследования сформулированы рекомендации по совершенствованию мер противодействия корпоративному мошенничеству в кредитной организации.

Литература

1. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : ФЗ РФ от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Определение Арбитражного суда города Москвы по делу А40-119763/10 от 30 апреля 2015 г. Доступ из справ.-правовой системы «Судебные и нормативные акты РФ».
3. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс] : Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Балынин И.В., Балынина С.А. Развитие банковского сектора Российской Федерации в 2010–2014 гг. [Текст] / И.В. Балынин, С.А. Балынина // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – №3. – С. 193–197.
6. Балынин И.В. Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Российской Федерации в 2010–2014 гг. [Текст] / И.В. Балынин // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – № 6. – С.197–203
7. Дичева, А. С. Моделирование бизнес-процессов в организации [Текст] / А.С. Дичева, А.А. Московская, А.Л. Ткаченко // Наука и творчество : вклад молодежи : материалы Всероссийской молодежной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых 27-28 октября 2021 г. – Махачкала : ФОРМАТ, 2021. – С. 259–262.
8. Долганов С.И., Желудков А.С. Некоторые аспекты использования информационных технологий в предупреждении корпоративного мошенничества в сфере банковской деятельности [Текст] / С.И. Долганов, А.С. Желудков // Академическая мысль. – 2020. – №2 (11). – С. 54–58.
9. Долганов С.И. Зарубежный опыт предупреждения корпоративного мошенничества в сфере банковской деятельности [Текст] / С.И. Долганов // Международное публичное и частное право. – 2021. – №3. – С. 32–35.
10. Гнездова Ю.В., Уксусова М.С. Управление рисками кредитования в разных сферах экономики [Текст] / Ю.В. Гнездова, М.С. Уксусова, Е.Е. Матвеева, Л.А. Кузьмина. – Смоленск : Маджента, 2017. – 204 с.
11. Ликвидация кредитных организаций [Электронный ресурс]. – Режим доступа : https://www.cbr.ru/banking_sector/likvidbase/.
12. Иванец М.Э. Анализ угроз информационной безопасности для коммерческой организации [Текст] / М.Э. Иванец, А.Л. Ткаченко // Цифровая трансформация промышленности: тенденции и перспективы : материалы 2-й Всероссийской научно-практической конференции 11 ноября 2021 г. – М. : Русайнс, 2022. – С. 364–370.
13. Мартыненко Н.Н., Овчаренко А.В. Мошенничество в сфере дистанционного банковского обслуживания и методы борьбы с ним в условиях пандемии [Текст] / Н.Н. Мартыненко, А.В. Овчаренко // Инновации и инвестиции. – 2020. – №12. – С. 164–168.
14. Никулина О.М., Врублевская М.В. Выявление аудитором корпоративных схем мошенничества с оборотными активами [Текст] / О.М. Никулина, М.В. Врублевская // Проблема учета и финансов. – 2017. – №1. – С. 42–44.
15. Олимпиева А.Ю. Мошенничество в кредитно-банковской сфере (Ст. 159 УК РФ) [Текст] / А.Ю. Олимпиева // Вестник Московского университета МВД России. – 2013. – №5. – С.122–125.
16. Ткаченко А.Л. Анализ проблем защиты организации от межсетевых атак [Текст] / А.Л. Ткаченко, В.В. Бурцева, В.И. Кузнецова // Дневник науки. – 2021. – №8 (56). – С. 138.
17. Скребцова Т.В., Гришанова С.В. Финансовые мошенничества в банковской сфере [Текст] / Т.В. Скребцова, С.В. Гришанова // Экономический журнал. – 2020. – №3 (59). – С. 47–55.
18. Шамрина С.Ю. Финансовые мошенничества в банковской сфере [Текст] / С.Ю. Шамрина, А.Н. Ломакина, А.В. Фролов // Современная экономика : проблемы и решения. – 2021. – №5 (137). – С. 20–29.
19. ACFE. Report to the Nations. Global study on occupational fraud and abuse. 2020 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://acfe-public.s3-us-west-2.amazonaws.com/2020-Report-to-the-Nations.pdf>

Ключевые слова

Банковская система Российской Федерации; кредитные организации; Базельский комитет по банковскому надзору; корпоративное мошенничество; хищение денежных средств; риск-менеджмент; ЗАО (АО) «Международный Промышленный Банк»; субсидиарная ответственность.

Сергиенко Наталья Сергеевна

Сергеева Анастасия Дмитриевна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность представленной статьи не вызывает сомнений, так как на современном этапе анализ мер по предупреждению противоправных действий в сфере банковской деятельности способствует не только выявлению факторов из поведенческих моделей мошенников, но и позволяет обосновать комплекс необходимых мер для профилактики нарушений. Важно отметить, что преступления в сфере банковской деятельности имеют серьезные последствия не только для банковской системы, общества и государства, но и создают косвенным образом проблемы для развития банковского сектора. Это особенно актуально в условиях роста количества зарегистрированных в России преступлений, связанных с финансово-кредитной системой.

Научная новизна и теоретическая значимость научного исследования обусловлены комплексным подходом к оценке мер по предупреждению корпоративного мошенничества в сфере банковской деятельности.

Авторы в научной статье представили результаты исследования проявления корпоративного мошенничества на конкретном примере в банковской структуре. Особого внимания заслуживает рассмотрение представленных фактов мошенничества, ставшие причинами причин отзыва лицензии на осуществление операций кредитной организации с последующим открытием процедуры банкротства и конкурсного производства в отношении выбранной кредитной организации. По результатам проведенного исследования авторами представлены рекомендации по совершенствованию мер противодействия корпоративному мошенничеству в банковской сфере.

В работе обозначены проблемы общей субсидиарной ответственности в указанной сфере, что отличает данное исследование от подобных публикаций.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности их использования для принятия конкретных управленческих решений по вопросам предотвращения корпоративного мошенничества в банковской структуре.

В качестве замечания можно отметить недостаточное внимание в статье оценке различных факторов, на возникновение рисков мошенничества в современных условиях, однако это не снижает качества статьи.

Научная статья «Актуальные вопросы корпоративного мошенничества в деятельности кредитной организации» (авторы: Н.С. Сергиенко, А.Д. Сергеева) актуальна, полностью отвечает существующим требованиям, которые предъявляются к подобным научным трудам. Статья может быть рекомендована к публикации в специализированном журнале.

Гнездова Ю.В., д.э.н., профессор кафедры Гуманитарных и социально-экономических наук ОГОБУ ВО «Смоленский государственный институт искусств», г. Смоленск.