

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСКИХ СХЕМ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Авторы: Юсупова Ольга Анатольевна (Российский университет транспорта (МИИТ))
Розникова Елизавета Евгеньевна (Российский университет транспорта (МИИТ))

Аннотация: В данной статье рассматриваются виды кредитного мошенничества юридических лиц, способы его выявления и меры противодействия.

Ключевые слова: мошенничество в банковском секторе, кредитное мошенничество, юридические лица, банк.

Annotation: This article discusses the types of credit fraud of legal entities, methods for its identification and countermeasures.

Keywords: banking fraud, credit fraud, legal entities, bank.

Залогом успешного функционирования любой кредитной организации является качественный подход к определению рисков, сопутствующих при осуществлении деятельности такой организации. Развитие кредитных потоков внутри страны обеспечивает рост её потенциала на международном финансовом рынке, ввиду чего одной из приоритетных задач для государства является своевременное наблюдение и внесение соответствующих изменений в нормативно-правовое регулирование банковской деятельности.

Воплощение различных мошеннических схем в кредитных организациях условно подразделяется на два вида: мошенничество при участии сотрудника банка и без его участия. Взаимодействие банковского сотрудника и потенциального заемщика, в настоящее время, является наиболее широко используемой мошеннической схемой. Крупным банкам гораздо сложнее оценить возможные риски и потенциальный ущерб ввиду большого количества кредитных потоков, в связи с чем, мошенникам открываются возможности осуществления преступных деяний. Схемы взаимодействия банковского работника и потенциального клиента включают в себя создание специальной компании для получения кредита, различные финансовые пирамиды, мошенничество при осуществлении закупочной деятельности. К мошенничеству без участия банковского сотрудника относятся различные виды киберпреступности, получение невозвратных кредитов и прочее [1, с. 92].

Для предотвращения потенциально опасных сделок, наносящих ущерб банковской деятельности, банку необходимо систематическое принятие соответствующих мер по противодействию мошенническим схемам. Именно регулярное и своевременное исследование банковской деятельности для выявления мошеннических действий, определение потенциально возможных схем осуществления действий такого характера, разработка и внедрение мер по их предотвращению позволит банку оставаться на рынке и успешно функционировать.

Одной из наиболее распространенных схем мошенничества в банковской сфере

является мошенничество, связанное с кредитованием юридических лиц. Различные этапы кредитования сопряжены определенными рисками, что вызывает необходимость максимального контроля подобной деятельности [2, с.85].

Кредитное мошенничество юридических лиц в банковской деятельности подразумевает воплощение комплекса противоправных действий, которые направлены на получение денежных средств обманным путем, осуществленное при сознательном предоставлении заинтересованными лицами ложной информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятия [3, с.54]. В качестве объекта кредитного мошенничества юридических лиц выступает процесс получения денежных средств в форме банковского кредита, субъектами в данном случае являются юридическое лицо – получатель кредита, физические лица, являющиеся собственниками юридического лица, и сотрудники организации, выдающей кредит – в качестве «обманутых вкладчиков». Совокупность действий определенного характера, направленная на обман кредитной организации для получения денежных средств, является комплексом противоправных действий, образующих «схему» кредитного мошенничества [4, с.127].

Отличительными характеристиками кредитного мошенничества юридических лиц от хищений иного вида являются:

- взаимодействие внешних и внутренних субъектов процесса, в качестве заинтересованных лиц, подразумевающих сговор сотрудника банка с юридическим лицом;

- подделка результатов анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия и предоставление заведомо ложных сведений, ввиду оснащенности информацией о методах, с помощью которых производится кредитный анализ потенциального заёмщика;

- недостаточный внутренний уровень контроля потенциальных рисков в кредитной организации.

Базовым инструментом осуществления кредитного мошенничества юридических лиц является организация аффилированных лиц, помогающая искусственно создать видимость подходящих под критерии оценки банка финансово-экономические показатели предприятия. Аффилированные лица подразумевают наличие экономической и юридической взаимосвязи лиц, способствующей влиянию на результат экономической деятельности и принятию управленческих решений внутри связанных организаций, подчиняющихся единому конечному бенефициару, в качестве которого может выступать как физическое, так и юридическое лицо [5, с. 446].

Предпосылками к наличию аффилированных лиц при проверке сведений о юридическом лице, задействованном в процессе получения банковского кредитования, являются: наличие связей через участие в уставном капитале, существенное влияние заёмщиков друг на друга, влияние третьего лица на одного из заёмщиков, участие в банковской группе или холдинге, наличие родственных связей, связь через органы управления юридических лиц.

Исходя из вышеперечисленного, можно выделить следующие схемы осуществления мошеннических действий при кредитовании юридического лица:

- имитация финансово-хозяйственной деятельности компании через аффилированные лица;
- подделка документов, отвечающих за финансово-хозяйственную деятельность предприятия и прочих юридических документов;
- фиктивное и преднамеренное банкротство предприятия, получившего заемные средства;
- взаимодействие с сотрудником банка для получения информации о методах кредитной оценки заёмщика и обхода защитных механизмов кредитной организации.

Далее рассмотрим варианты возможного предотвращения рисков для кредитной организации при предоставлении кредитов юридическим лицам при каждом возможном варианте применения вышеупомянутых мошеннических схем.

При проверке финансово-хозяйственной деятельности потенциального заёмщика необходимо внимательно изучить предоставленные им документы на момент применения схемы имитации хозяйственной деятельности за счет аффилированных лиц. При обнаружении доминирующей связи компании в процессе осуществления её деятельности со связанными лицами, следует провести более подробную проверку реальности деятельности данной организации в соответствующих инстанциях, запросить иные документальные подтверждения реальности деятельности компании, и при недостаточности доказательств надёжности заёмщика ответить отказом.

При подозрении потенциального заёмщика в частичном или полном предоставлении недостоверных юридических или финансовых документов, следует обратиться к источникам, способным подтвердить их реальность. Такой инструмент проверки достоверности документов может вызвать негативное отношение потенциального заёмщика, но, тем не менее, снизит риски финансовых потерь для банка. В таких случаях кредитная организация может направить запрос на подтверждение предоставленной заёмщиком информации в соответствующие уполномоченные органы для подтверждения данных по оборотам расчетных счетов организации, наличием или отсутствием налоговой или ссудной задолженности, достоверность учредительных документов с помощью выписок из ЕГРЮЛ/ЕГРИП и прочее.

Взаимодействие с сотрудником банка предотвратить сложнее ввиду того, что зачастую, при больших оборотах в банковской сфере, за всеми работниками бывает сложно уследить. В данном случае помочь могут лишь внутренние механизмы регулирования деятельности работников. В основном в данном случае действует принцип разделения обязанностей сотрудников банка на различных этапах кредитных проверок. Каждый следующий сотрудник должен удостовериться в правильности принятого решения сотрудником на предыдущем этапе, что во многих случаях является весьма эффективным инструментом, ввиду свежего взгляда. В случае если сотрудник

банка заведомо осведомляет потенциального заемщика о действующих механизмах оценки кредитного состояния, другим сотрудникам банка, участвующим в процессе оценки необходимо сопоставлять результаты финансово-хозяйственной деятельности между собой, для подтверждения их достоверности. Взаимосвязь предоставляемых финансовых отчетов заемщика свидетельствует об их достоверности.

Стоит уделять внимание проценту компрометирующих сделок на каждого сотрудника, группу сотрудников, подразделение, для выявления определенного вида взаимосвязей, и принятия соответственных мер в ходе разбирательства.

На сегодняшний день, масштабы кредитного мошенничества весьма велики, ввиду так же и корпоративной политики банков: система оплаты труда сотрудников практически любого банка базируется на количестве продаж банковских продуктов работниками. В погоне за собственным благополучием банковские работники могут принимать решения относительно одобрения кредитной сделки по принципу минимального риска, незначительно помогая юридическим лицам изменить предоставленные ими документы для получения положительного ответа о предполагаемой сделке и как следствие, увеличение оплаты труда сотрудника в соответствующем месяце. Но как показывает практика, сотрудник банка не всегда верно способен оценить возможные риски и последствия подобных действий.

Использованные источники:

1. Попов С.Е. Механизмы снижения риска мошенничества в кредитовании малого и среднего бизнеса // Банковское кредитование. – 2014. – №6. с. 89-95.
2. Пойманова Л.А. Мошенничество в банковской сфере: понятие, признаки, виды // Сибирский юридический вестник. – 2018. – №2 (81) . с. 84-88.
3. Данилов Д.А. Мошенничество в кредитно-банковской сфере // Пробелы в российском законодательстве. Юридический журнал. – 2014. – №10. с. 52-61.
4. Евсеева А.В., Рябуха Т.С., Шигаева Е.В. Кредитное мошенничество юридических лиц // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2014. – №17. с. 125-129.
5. Любимый Н.Ю. Метод оценки риска кредитного мошенничества юридических лиц // Экономика и предпринимательство. – 2013. – №5 (34). с. 441-447.