Целюк Наталья Станиславовна. Негативная деловая практика в банковской сфере и методы её нейтрализации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. - Москва, 2005. - 154 с. : ил. РГБ ОД,

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. НЕГАТИВНАЯ ДЕЛОВАЯ ПРАКТИКА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ: ПОНЯТИЕ, ТИПОЛОГИЯ, ПРЕДПОСЫЛКИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ 9

1.1. Категория «негативной деловой практики» в банковской деятельности 9

1.2. Негативная деловая практика: эволюция, тенденции и закономерности развития в банковской сфере экономики 28

1.3. Типология негативной деловой практики в банковской сфере 47

ГЛАВА 2. НЕГАТИВНАЯ ДЕЛОВАЯ ПРАКТИКА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ 59

2.1. Характеристика предпосылок, масштабов и механизмов негативной деловой практики 59

2.2. Микроэкономические условия развития негативной деловой практики 77

ГЛАВА 3. МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ НЕЙТРАЛИЗАЦИИ НЕГАТИВНОЙ ДЕ

ЛОВОЙ ПРАКТИКИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ 97

3.1. Опыт предупреждения негативной деловой практики в банковской сфере мировой экономики 97

3.2. Система мер по нейтрализации негативной деловой практики в банковской сфере Российской Федерации и Республики Беларусь 112

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 130

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 133

ПРИЛОЖЕНИЯ 142

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертации.**Высокий уровень риска негативной деловой практики в банковской сфере в странах с переходной экономикой обуславливается сложностями, связанными со становлением финансовых институтов и нового уклада хозяйствования. Развитие банковской системы переходных экономик происходит в сложных социально-экономических условиях. Одним из существенных факторов эффективной и стабильной деятельности данной системы является ее защищенность от негативной деловой практики.

Негативная деловая практика оказывает отрицательное воздействие на деятельность коммерческих банков, снижает ее эффективность и доверие вкладчиков, увеличивает риск банкротства банковских учреждений и нарушает устойчивость финансовой системы в целом. Банковская совокупность должна быть функционально сбалансированной. Необходимо наличие встроенных механизмов, которые обеспечивали бы ее прогрессивное саморазвитие, эффективных систем раннего реагирования на угрозы, страхования банковских депозитов и капиталов самих банков, надежных способов обеспечения возвратности кредитов, обеспечения безопасности от полу криминальных угроз ее деятельности.

## Категория «негативной деловой практики» в банковской деятельности

В теории кредитно-финансовых отношений отсутствует четкая система понятий и категорий, относящаяся к проблеме негативной и незаконной деловой практики в банковской сфере. Вместе с тем, необходимость в этой универсальной системе продиктована действительностью и обусловлена глобализацией мирового финансового рынка, которая создает более широкое и удобное поле деятельности для недобросовестных деловых партнеров; трансформацией командно-административной системы хозяйствования группы стран мирового хозяйства, и наличием в этой связи особых условий для распространения недобросовестной деловой практики в банковской сфере мировой экономики.

Специфика банковской деятельности, связанной с высокоскоростным кругооборотом значительных денежных ресурсов, имеющих обезличенный характер, в отличие от других активов, создает сферу притяжения для недобросовестных деловых партнеров. К числу характерных особенностей, присущих банковским операциям, в отличие от всех других форм бизнеса, относятся:

1) продолжительный характер деловых связей;

2) неравномерное распределение риска между банками, выступающими в роли кредиторов и их клиентами, являющимися заемщиками финансовых средств;

3) доверительный характер банковских операций, выражающийся в тайне вклада и в праве банкира отказывать клиенту в кредитовании, если имеются сомнения в его платежеспособности;

4) стандартные формы банковских операций, их массовый и однотипный характер;

5) регламентация кредитных и расчетных отношений на уровне правового регулирования;

6) использование электронных систем при осуществлении банковских операций.

Выступая на рынке в качестве коммерческого предприятия, ведущего торговлю денежными ресурсами, банк более всего подвержен проявлению недобросовестных деяний (махинаций, афер) в силу всех вышеперечисленных особенностей.

Денежные средства, полученные в результате негативной деловой практики, как правило, переводятся за рубеж, что затрудняет ее выявление и расследование. В случае попытки использования полученных в результате финансовых махинаций денежных средств в пределах национальной финансовой системы, вероятность их обнаружения и конфискации очень велика. Выписки по банковским счетам, которые легко получить в банках одной страны, являются вещественным доказательством при определении наказания за совершенное правонарушение. В случае же вывода денежных средств за рубеж, вероятность обнаружения денег значительно снижается, особенно при их перечислении в оффшорные зоны, где права инвесторов серьезно защищаются местным законодательством. Следовательно, практически все формы негативной деловой практики в банковской сфере можно отнести к разряду международных.

В изученной литературе термин «негативная деловая практика» отсутствует. В англоязычной литературе близкий по значению термин fraud трактуется как мошенничество, махинация. Например, в белорусском законодательстве определены понятия, имеющие непосредственное отношение к негативной деловой практике. Так, в Гражданском Кодексе Республики Беларусь определены понятия:

«мнимая сделка, то есть сделка, совершенная лишь для вида, без намерения создать соответствующие ей юридические последствия»;

«притворная сделка, то есть сделка, которая совершена с целью прикрыть другую сделку».

class2 **НЕГАТИВНАЯ ДЕЛОВАЯ ПРАКТИКА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

**РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ** class2

## Характеристика предпосылок, масштабов и механизмов негативной деловой практики

Россия и Республика Беларусь, являясь суверенными государствами в течение последних десяти лет, обладают рядом признаков, свойственных исключительно переходным экономикам. Соответственно развитие банковской системы и, собственно, негативной деловой практики в них, происходит в специфических условиях.

Международные предпосылки развития негативной деловой практики в банковской сфере, анализ которых проводился в первой главе, имеют место во всех странах мира, в том числе в России и в Республике Беларусь. Однако следствия некоторых из них характеризуются определенными особенностями в переходной экономике. Так, несоответствие состава финансовых инструментов и механизмов в различных странах приводит к тому, что финансовые ресурсы, полученные от негативной деловой практики в банковской сфере переходной экономики, переводятся в оффшорные зоны и, в основном, в экономики с наиболее либеральным банковским законодательством, то есть выводятся из системы переходных экономик. В развитых странах они направляются по тому же пути, однако это означает, что ресурсы продолжают работать в той же финансовой сфере, где они были похищены.

На развитие негативной деловой практики в банковской сфере оказывают влияние макроэкономические условия трансформационной экономики. Они, характерные для мировой экономики, проявляются и переходным экономическим системам России и Республики Беларусь. Их проявление, однако, носит специфический характер, поскольку исследуемый феномен негативной деловой практики в банковских сферах России и Беларуси развивается в условиях переходной экономики. Для последней характерны черты, которые, по мнению Я. Корнай, заключаются в следующем1:

Экономика переживает как высокую инфляцию, так и сокращение производства, которые тесно связаны друг с другом1. В этом смысле трансформационный кризис сравним со стагнацией, наблюдаемой в рыночной экономике. В Республике Беларусь уровень инфляции снижается: 2000 г. - 268,6%, 2001 г. - 161,1%, 2002 г. -146,1%, 2003 г. - 122,9%, январь - июнь 2004 г. - 95%)2; индексы объема продукции промышленности к 1991 г. составили соответственно в 1992 г. - 91%, 1995 г. - 62%, 1997 г.- 76 %, 1999 г. - 95%, и только в 2000 г. - 102%3, в 2001 г. прирост объема продукции промышленности к 2000 г. составил 5,9%, в 2002 - 4,5% к предыдущему году . Объем внешней торговли, по данным Министерства иностранных дел Республики Беларусь, начиная с 2000 г. увеличивается: в 2002 г. прирост экспорта составил 107,6%, а импорта - 109,7% к 2001 г., а в 2003 г. - 124,2% и 126,5% соответственно к 2002 г. Как показывают цифры, в Республике Беларусь макроэкономические показатели демонстрируют определенную стабилизацию, как в финансовой, так в производственной и торговой сфере, хотя они весьма.далеки от аналогичных показателей развитой рыночной экономики. В России не наблюдается высоких темпов инфляции, как и в Беларуси в 2003-2004 гг. Это свидетельствует о преодолении признаков переходных экономик.

Дестабилизация финансовой сферы государства, которая проявляется в дефиците бюджета, установлении высокого уровня налогов и учетной ставки центральных банков. Динамика ставки рефинансирования Национального Банка Республики Беларусь характеризуется следующей тенденцией: за последние пять лет ее пик наблюдался в феврале 2000 г., тогда она составляла 175% годовых. После этого наблюдается ее планомерное снижение, и по состоянию на июль 2004 г. она составляла 19% годовых5.

## Опыт предупреждения негативной деловой практики в банковской сфере мировой экономики

Методы предупреждения негативной деловой практики в банковской сфере в развитых странах предполагают широкий комплекс мер, затрагивающий все аспекты банковского дела: условия работы персонала банка, стиль управления, внутрибанковский контроль, технологические разработки, правовое обеспечение банковской деятельности и международные соглашения в банковской области. Все эти меры можно подразделить на четыре группы, согласно разработанной системе предпосылок возникновения недобросовестной деловой практики в банковской сфере: субъективный, микроуровень (уровень банков), макроуровень и международный уровень.

Начиная характеристику способов предупреждения негативной деловой практики в западных банках на микроуровне, необходимо обратить внимание на четкое ведение банковской документации, разделение обязанностей, предоставление достаточных полномочий для квалифицированного ведения дел, четкое следование правилам внутреннего распорядка и контроль за деятельностью сотрудников банков. Службы безопасности банков целенаправленно отслеживают случаи немотивированных действий со стороны руководителей, неурочных сделок, запаздывающих платежей, необоснованных затрат, частую смену внешних аудиторов или явную "прикормленность" аудиторов, конфликтные ситуации с партнерами или надзирающими органами, жалобы со стороны клиентов, принуждение к пользованию услугами, массовый "уход" клиентов, изменение характера договорных отношений с партнерами.

Внутренний аудит позволяет своевременно выявить случаи отклонения от предписанных правил ведения финансовых и бухгалтерских операций, что дает возможность минимизировать вероятность совершения мошенничества. Западный рынок компьютерных услуг предлагает много программ, нацеленных на выявление случаев мошенничества и исследование этих случаев. Наиболее часто используемые: ACL, Idea, Net Map, Spss. Использование этих программ позволяет определять области банковской деятельности, требующие более тщательной проверки.

Именно комплексный внутренний контроль является залогом эффективной деятельности по предотвращению негативной деловой практики. Он предполагает наличие эффективной системы бухгалтерского учета и отчетности, доведение до всех сотрудников банка корпоративного кодекса поведения и перечня санкций, применяемых за его нарушение; систематическое отслеживание выполнения установленных правил и выявление отклонений от стандартов. Разграничение функций и установление персональной ответственности за производимые действия является гарантом максимального использования управленческого ресурса для предупреждения мошенничества.

Эффективным методом противодействия негативной деловой практике является осведомленность банковского руководства касательно хобби своих подчиненных, их свободном времяпровождении1. Несмотря на то, что эта мера кажется сомнительной с точки зрения конфиденциальности личной жизни, она позволяет своевременно пресекать возможности "выражения благодарности" со стороны криминальных элементов. Другой подход - это отказ от подарков и услуг, если они обязывают к ответным мерам, так или иначе относящимся к деятельности банка. В этом случае приходится в значительной мере полагаться на личные представления сотрудника о деловой этике.

Из всего широкого арсенала средств контроля и предупреждения, направленных на предупреждение опасности финансовых потерь, в нашем случае наиболее предпочтительными являются корпоративная культура, информационная безопасность, внутренний аудит, компьютерная безопасность, управленческий контроль, превентивный финансовый контроль, обнаружение сомнительных операций.