

А. И. Маркеев

Самарский юридический институт Федеральной службы исполнения наказания Российской Федерации
(Самара, Россия)

Сибирский институт управления — филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации (Новосибирск, Россия)

Т. Н. Черепкова

Сибирский институт управления — филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации (Новосибирск, Россия)

БОРЬБА С КОРРУПЦИЕЙ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ: РИСКИ, ТРЕНДЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Принята к публикации 16.12.2019

Авторами исследованы термин коррупция и уточнены понятия «профилактика коррупции» и «борьба с коррупцией» применительно к финансово-кредитной сфере. Определены организационно-правовые причины и виды проявлений коррупционных рисков в банковском секторе. Анализируются формы и последствия реализации коррупционных рисков в банковской системе России, основные тренды и перспективы развития данной области рыночного оборота. Приводятся наиболее опасные примеры коррупционных схем с участием сотрудников кредитных организаций. Исследована возможность профилактики коррупции на основе внедрения правовой конструкции «конфликт интересов».

Ключевые слова: коррупция, банковская система, конфликт интересов, антикоррупционное законодательство.

Актуальность тематики детерминирована тем, что в последние годы российское государство и общество колоссальное внимание уделяют формированию действенного механизма противостояния коррупционным угрозам во всех сегментах социально-правовых взаимодействий. Причем речь идет как о сфере публичного управления, так и о частном секторе экономики и финансов. И это не случайно. Проблема коррупции в равной степени разъедает и органы власти, и коммерческие структуры, приобретая на сегодняшний день глобальный и системный характер. Являясь непреодолимым барьером на пути развития нашей страны, коррупция порождает невосполнимые издержки, существенно сдерживая экономический рост и развитие многих государственно-правовых институтов и рыночных отношений.

Прежде чем переходить к анализу основной тематики, определимся с базовыми понятиями. Термин «коррупция» прочно вошел в современный оборот как юридических, так и неюридических наук. Он употребляется в философии, политологии, социологии, в теории управления и педагогике. В самом общем виде коррупция тракту-

ется как общественное проявление, состоящее в деморализации власти. Государственные чиновники или другие лица, уполномоченные на осуществление публичных функций, пользуются своим положением, авторитетом занимаемой должности в корыстных интересах, для личного удовлетворения и коллективных интересов.

Анализ законодательства и доктринальных источников показывает, что сущность коррупции выглядит следующим образом: это злоупотребление субъектами публичного управления своим служебным положением для незаконного получения выгод, а также противоречащее законотворческому процессу предоставление им данных выгод и возможностей физическими и юридическими лицами.

В научной литературе коррупция рассматривается в нескольких аспектах: как система нарушений, связанных со сферой государственной и муниципальной власти, государственной и муниципальной службы; как форма криминального присвоения общественных благ и использования публичных функций в корыстных и иных личных целях; как модель делинквентного поведения, связанного со служебными отношениями [2, с. 25].

Требуется различать весьма близкие, но не тождественные категории: «профилактика коррупции» и «борьба с коррупцией». Их смысловые различия (и оттенки) состоят в том, что первая

представляет собой деятельность уполномоченных акторов по предупреждению коррупции, включая выявление и последующее устранение причин, вторая предполагает выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений. Оба концепта в совокупности составляют более широкое понятие — противодействие коррупции.

В настоящее время в экономике и кредитно-финансовой системе нашей страны продолжают сохраняться кризисные тенденции, обусловленные неблагоприятными внешними (санкционное давление, невысокие цены на углеводороды) и внутренними факторами (государственная монополизация экономики, отсутствие диверсификации, бюрократизм и т. п.). К сожалению, коррупция — один из мощных факторов негативного давления на экономику России. И банковская система исключением здесь не является.

Финансово-кредитную систему составляют государственные и частные коммерческие организации, уполномоченные осуществлять финансовые операции по кредитованию, депонированию вкладов, ведению расчетных счетов, купле/продаже валюты и ценных бумаг, оказанию финансовых услуг и т. д. Это, в частности, банки, финансовые компании, инвестиционные фонды, сберегательные кассы, пенсионные фонды, взаимные фонды, страховые компании и многие другие. Коррупциогенные угрозы в банковской и кредитно-финансовой сфере суть негативные проявления, связанные прежде всего с фактом ненадлежащего исполнения сотрудниками релевантных учреждений своих должностных обязанностей с целью личного и группового обогащения. Речь идет о проведении теневых транзакций с участием банковских работников, несанкционированных выдачах кредитных ресурсов, а также о прямых хищениях денежных средств у клиентов банка. Все чаще стабильность банковской и кредитно-финансовой системы страны ставится под угрозу.

Как подчеркивается в литературе, важную роль в формировании коррупционных рисков играет мотивация сотрудников банковской и кредитно-финансовой сферы [1, с. 167—168]. Дело в том, что в данной сфере деятельности, связанной с материальными ценностями других людей, сотрудникам должны быть присущи такие качества, как ответственность, порядочность, добросовестность и честность. Однако, как отмечают исследователи, по статистике существует определенное количество людей, приходящих работать в банковскую структуру ради реализации своих личных выгод и интересов, их число составляет около 10 % от общего количества сотрудников всей банковской сферы [1, с. 168].

Мотивация коррупционеров в банковском и финансовом секторах может быть весьма различной. Помимо собственно корыстных мотивов, т. е. непосредственного стремления к обогащению, это возможны тяжелая жизненная ситуация, карьеризм, азарт и любопытство, присущие лю-

дям с неустойчивой психикой и высоким уровнем темперамента, а также грубая халатность при исполнении своих должностных обязанностей. Другими словами, коррупционные проступки не всегда являются средством обогащения. Желание самоутвердиться, продвинуться вверх по карьерной лестнице, найти новые — пусть и не всегда законные — способы самореализации могут присутствовать в числе повседневных детерминант к коррупциогенному поведению.

На наш взгляд, коррупцию в банковской и кредитно-финансовой сферах по критерию задействованных лиц можно условно разделить на коррупцию высшего звена, среднего и низшего звеньев корпоративного управления. В целом же потенциал для коррупционных проявлений и извлечения теневых доходов существует фактически на всех уровнях банковской системы. В преступные схемы зачастую втягиваются как рядовые сотрудники кредитных организаций и финансовых структур, так и акционеры (участники) и топ-менеджеры. В последнем случае такие факты нередко вскрываются лишь после отзыва у банка лицензии. Причем в преступных схемах могут быть задействованы не одна, а сразу несколько кредитных организаций.

Максимальный ущерб как самому банку, так и финансовой системе в целом, разумеется, наносит коррупционное поведение собственников и топ-менеджеров. Такие коррупционные проявления зачастую связаны с проведением теневых транзакций, которые, как правило, связаны с инвестированием и вложениями, а также оффшорными счетами и переводами. Данный тип коррупции рассчитан на крупные суммы денежных средств и требует значительного количества вовлеченных лиц. Такие деяния полностью подпадают под квалификацию уголовных преступлений и находятся в ведении правоохранительных органов.

Преступные действия владельцев банков либо их топ-менеджеров по преднамеренному банкротству банка можно представить как последовательность заранее продуманных и тщательно отработанных действий, состоящих из нескольких этапов. На первоначальном этапе владелец банка формирует его активы. После их создания разрабатываются различные преступные схемы по выводу активов за границу. В соответствии с выбранной схемой капитал банка уходит за пределы нашей страны. После успешного выполнения первого этапа владелец банка приступает к реализации второй части своего преступного замысла, т. е. к получению надежного места жительства за границей. На этом этапе не только приобретаются объекты недвижимости, но юридически оформляются основания пребывания в той или иной стране (получение гражданства либо вида на жительство). Второй этап заканчивается переездом коррупционеров из банка за границу. На последнем, третьем этапе кредитная организация еще продолжает работать, но активов и денег в ней уже нет. Это длится некоторое время (может, год

или более), после чего Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ), как правило, приостанавливает деятельность — отзывает у банка лицензию.

Не будем скрывать и возможные коррупционные проявления среди сотрудников ЦБ РФ. Как свидетельствуют резонансные публикации в СМИ и материалы уголовных дел, руководители и сотрудники инспекторских и надзорных подразделений ЦБ РФ нередко готовы за хорошее вознаграждение не применять крайние меры к «проштрафившимся» кредитным организациям [5, с. 260].

Что касается коррупции сотрудников среднего и низшего звена банковской и кредитно-финансовой системы, то нередко помимо непосредственно корыстной заинтересованности на коррупционные поступки их толкает обязанность обеспечивать так называемые «плановые показатели» или «планы продаж», которые представляют собой совокупность показателей необходимой дневной нагрузки продаж на каждого сотрудника. Для выполнения дневной нормы по продажам сотрудники начинают заниматься фальсификацией данных, т. е. работать с клиентами, игнорируя техники финансовой безопасности, искусственно снижая условия выдачи кредитов, пренебрегая платежеспособностью клиентов, проведением операций по вторичным документам, дописывая показатели и придумывая иные способы выполнения планов. Чаще всего речь идет о необоснованном кредитовании, связанном с ненадлежащей проверкой клиентов или прямом сговоре банковских работников с последними. Данная разновидность коррупции в банковском секторе достаточно распространена, так как создает видимость выполнения плановых показателей. Вместе с тем факты таких махинаций с кредитными средствами помимо продуцирования коррупционных рисков негативно сказываются на общем финансовом состоянии банковской и кредитно-финансовой сферы, значительно снижая все аспекты финансовой эффективности.

Не заметить изъяны в кредитной истории клиента, а то и прямо сфабриковать ее — большой соблазн для потенциального коррупционера в процессе кредитования. Причем существует устойчивая закономерность: чем жестче требования банка к кредитным историям клиентов, тем глобальнее ставится вопрос о развитии коррупционных действий. Не случайно в последние годы наблюдается неуклонный рост числа разного рода коммерческих структур, которые предлагают «легальную» помощь в оформлении кредитов за определенное вознаграждение. Как правило, результатом такого фиктивного кредитования оказывается неплатежеспособность должника и безвозвратные финансовые потери для банка-кредитора.

Кроме того, специалисты выделяют как коррупционные проявления в рассматриваемой сфере и вымогательство взяток, и заключение сделок, обоюдовыгодных для всех участников, и необос-

нованное списание задолженности, и факты активного подкупа банковских работников, нередко связанные с шантажом, психологическим или иным воздействием [2, с. 24]. Причем, как показывает практика, чаще всего в коррупционные схемы бывают втянуты структурные подразделения, связанные с возвратом просроченных задолженностей и реализацией банковских услуг.

Коррупционные риски присутствуют и в секторе долгового обеспечения, особенно — в отношении заложенного имущества. Напомним, что функционально-целевое предназначение банковских подразделений, связанных с обеспечением задолженностей, включает визуальный осмотр объектов залога с целью установить его наличие и провести стоимостную оценку. В этом контексте у релевантного сотрудника банка возникает соблазн — за соразмерное вознаграждение недобросовестно отнестись к оценке фактического состояния описываемого движимого и недвижимого имущества заемщика. Существуют свои схемы «откатов» и в ипотечных сегментах банковского кредитования.

Инструменты противодействия коррупции в банковской и кредитно-финансовой сферах могут быть различными. Важную роль в этом механизме призваны играть службы внутренней безопасности кредитных организаций и риск-менеджмент, их способность оперативно выявлять факты коррупционных действий со стороны недобросовестных сотрудников, включая высший уровень банковского менеджмента. Кроме того, как справедливо подчеркивается в литературе, важным элементом данного механизма противодействия коррупции является корпоративная культура, которая должна воспитывать в сотруднике порядочность, ответственность и честность [1, с. 169].

Сравнительно новой правовой конструкцией, связанной с противодействием коррупции в сфере публичных и частных социально-правовых взаимодействий, выступает так называемый конфликт интересов. В научной литературе сущность последнего сводится к возникновению противоположности интересов, возникновению противоборства. Таким образом, содержание конфликта интересов состоит в противоречии между интересами определенных субъектов [4, с. 356]. Применительно к нашей сфере к последним можно отнести органы управления кредитных организаций, их собственников (участников, акционеров), топ-менеджеров, сотрудников среднего и низшего звена, а также контрагентов, клиентов, вкладчиков, кредиторов и т. д. С целью предотвращения возникновения и развития конфликта интересов важно своевременно обнаруживать и купировать транзакции, связанные с личной и профессиональной заинтересованностью членов органов управления банка при приобретении акций (долей) конкурирующих организаций, а также участие в органах управления таких лиц. Кроме того, в состав совета директоров необходимо выдвигать независимых директоров, способных обеспе-

чить объективность, взвешенность и независимость при принятии каждого управленческого решения.

Наиболее жесткие требования в части конфликта интересов предъявляются к сотрудникам ЦБ РФ, правовой статус которых в отечественном правовом порядке фактически приравнен к положению государственных гражданских служащих. В силу ст. 11.1 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» служащий ЦБ РФ обязан сообщать о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов в порядке, определенном нормативным актом ЦБ РФ. Такой порядок установлен указанием ЦБ РФ от 30 августа 2017 г. № 4509-У, согласно которому служащие ЦБ РФ обязаны немедленно уведомлять непосредственных начальников о возникших конфликтах интересов или о возможности их возникновения. Для этого служащий ЦБ РФ должен направить соответствующее уведомление о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов.

Интересная инициатива выдвинута председателем ЦБ РФ Эльвирой Набиуллиной, которая озвучила предложение о законодательном запрете выезда за границу банкиров, которые нарушили закон. С соответствующим предложением глава регулятора обратилась к Президенту Российской Федерации Владимиру Путину в ходе встречи, состоявшейся с ним 13 сентября 2016 г. Обосновывая свое предложение, Эльвира Набиуллина привела примеры, когда за неуплату небольших штрафов (за ЖКХ или ГИБДД) граждан не выпускают за границу. Она отметила, что главное — вопрос неотвратимости наказаний для коррупци-

онеров, который выступает ключевым фактором в предотвращении вывода активов из банков и бегства за рубеж самих недобросовестных банкиров [3, с. 5].

Подводя итоги, можно сделать вывод о том, что, к большому сожалению, антикоррупционная правовая регламентация в банковской системе России недостаточно развита. Причем антикоррупционный инструментарий в рассматриваемой сфере в существенной степени ориентирован не столько на устранение коррупционных проявлений, сколько на локализацию их последствий. Указанные обстоятельства актуализируют поиск, имплементацию и апробацию действенных и результативных механизмов преодоления коррупции в банковской системе с целью повысить стабильность и эффективность последних.

Список литературы

1. Венедиктов М. В., Шаццлло В. А., Шиндич В. В. Банковская сфера без коррупции: миф или реальность? // Противодействие коррупции: государственная политика и гражданское общество : сб. науч. ст., 2015. С. 167—169.
2. Кравченко М. В. Коррупция в банковской системе // Плеханов. барометр. 2016. № 4 (8). С. 24—26.
3. Набиуллина предложила запретить недобросовестным банкирам выезд из РФ [Электронный ресурс] // Banki.ru. URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9220687> (дата обращения: 28.09.2019).
4. Паркина, А. В., Ларькина А. П. Личная заинтересованность как основание возникновения конфликта интересов // Право и Закон. 2017. С. 355—358.
5. Тимофеев А. В. Коррупция и кредитно-банковская сфера // Новеллы права и политики 2016 : материалы Междунар. науч.-практ. конф. Гатчина, 2016. С. 256—264.

A. I. Markeev, T. N. Cherepkova

COMBATING CORRUPTION IN THE BANKING SYSTEM OF RUSSIA: RISKS, TRENDS AND PROSPECTS

The authors studied the term corruption and clarified the concepts of “prevention of corruption” and “the fight against corruption” in relation to the financial and credit sphere. The organizational and legal causes and types of manifestations of corruption risks in the banking sector are determined. The forms and consequences of the implementation of corruption risks in the banking system of Russia, the main trends and development prospects of this area of market turnover are analyzed. The most dangerous examples of corruption schemes involving employees of credit organizations are given. The possibility of corruption prevention based on the introduction of the legal framework “conflict of interest” is investigated.

Keywords: corruption, banking system, conflict of interest, anti-corruption legislation.