

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ
Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ



ЖАС ҒАЛЫМДАР КЕҢЕСІ



Студенттер мен жас ғалымдардың
«ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ БІЛІМ - 2016» атты
XI Халықаралық ғылыми конференциясының
БАЯНДАМАЛАР ЖИНАҒЫ

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ
XI Международной научной конференции
студентов и молодых ученых
«НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ - 2016»

PROCEEDINGS
of the XI International Scientific Conference
for students and young scholars
«SCIENCE AND EDUCATION - 2016»

2016 жыл 14 сәуір
Астана

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ
Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ**

**Студенттер мен жас ғалымдардың
«Ғылым және білім - 2016»
атты XI Халықаралық ғылыми конференциясының
БАЯНДАМАЛАР ЖИНАҒЫ**

**СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ
XI Международной научной конференции
студентов и молодых ученых
«Наука и образование - 2016»**

**PROCEEDINGS
of the XI International Scientific Conference
for students and young scholars
«Science and education - 2016»**

2016 жыл 14 сәуір

Астана

ӘӨЖ 001:37(063)

КБЖ 72:74

Ғ 96

Ғ96 «Ғылым және білім – 2016» атты студенттер мен жас ғалымдардың XI Халық. ғыл. конф. = XI Межд. науч. конф. студентов и молодых ученых «Наука и образование - 2016» = The XI International Scientific Conference for students and young scholars «Science and education - 2016» . – Астана: [http://www.enu.kz/ru/nauka/ nauka-i-obrazovanie/](http://www.enu.kz/ru/nauka/nauka-i-obrazovanie/), 2016. – б. (қазақша, орысша, ағылшынша).

ISBN 978-9965-31-764-4

Жинаққа студенттердің, магистранттардың, докторанттардың және жас ғалымдардың жаратылыстану-техникалық және гуманитарлық ғылымдардың өзекті мәселелері бойынша баяндамалары енгізілген.

The proceedings are the papers of students, undergraduates, doctoral students and young researchers on topical issues of natural and technical sciences and humanities.

В сборник вошли доклады студентов, магистрантов, докторантов и молодых ученых по актуальным вопросам естественно-технических и гуманитарных наук.

ӘӨЖ 001:37(063)

КБЖ 72:74

ISBN 978-9965-31-764-4

©Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия
ұлттық университеті, 2016

- 3) План нации - 100 шагов: современное государство для всех // Казахстанская правда от 20.05.2015, №92 (27968)
- 4) Уголовно-процессуальный Кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года № 231-V ЗРК // "Казахстанская правда" от 10.07.2014 № 133 (27754)
- 5) Уголовно-процессуальный кодекс Украины от 13.04.2012 № 4651-VI
- 6) Есенкулова Р. Верховный суд разъяснил полномочия следственного судьи в Казахстане // 4 ноября 2014, URL: https://tengrinews.kz/kazakhstan_news/verhovnyi-sud-razyyasnil-polnomochiya-sledstvennogo-sudi-264585/ (дата обращения: 30.03.16)
- 7) Шамардин А. А., Бородай Н. С. К вопросу о статусе судьи, осуществляющего функции судебного контроля и судебного санкционирования в уголовном процессе // 9 ноября 2015, URL: <http://www.iuaj.net/node/1892> (дата обращения: 30.03.16)
- 8) Ахпанов А. Н. Депонирование показаний потерпевшего и свидетеля в уголовном процессе Республики Казахстан // 23 октября 2015, URL: <http://www.zakon.kz/4750958-deponirovanie-pokazaniij-poterpevshego.html> (дата обращения: 30.03.16)
- 9) Петер Й.П. Система уголовного правосудия в Нидерландах в свете новой уголовной политики // Вестник МГУ. 1997. №1. Серия 11. Право. С. 66.

УДК 347.7(075.8)

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ ПРЕСТУПНОСТИ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РК

Жумагазина Гульдана Алматовна

zhumagazina_ga@mail.ru

Студентка 3 курса юридического факультета Евразийского Национального Университета им.

Л.Н.Гумилёва, Астана, Казахстан

Научный руководитель – к.ю.н, доцент Капсалямова С.С.

Новые формы преступных посягательств в экономике ставят перед правоохранительными органами проблемы, решение которых требует тщательного анализа действующего уголовного законодательства. Работники правоохранительных органов испытывают большие трудности при квалификации правонарушений в сфере рыночной экономики. К подобным правонарушениям в первую очередь необходимо отнести правонарушения, совершаемые в сфере банковской деятельности.

Банковская преступность занимает особое место в структуре экономической преступности. Дело в том, что весь сплав экономической преступности питается и функционирует благодаря финансовым средствам, которые регулируются учреждениями банковской системы.

Несмотря на то, что среди проблем борьбы с преступностью в Казахстане проблема противодействия банковским правонарушениям занимает особое место, применение ныне действующего уголовного законодательства неизбежно связано со значительными сложностями правоприменительной деятельности.

Учитывая огромный экономический и социальный ущерб, который наносят правонарушения в сфере банковской деятельности, данные проблемы приобретают государственный характер, так как угрожают безопасности Казахстана и требуют наискорейшего их разрешения, в том числе и законодательным путем.

Некоторые аспекты банковской преступности уже привлекли внимание ученых стран СНГ, в том числе и Казахстана. Из ближайших соседей Казахстана особенно Российская Федерация усиленно разрабатывает эту проблему.

Правовые основы банковской деятельности, характеристика юридического положения кредитных организаций и особенности расчетных и кредитных правоотношений подробно

рассматривались в работах известных ученых – юристов: Агаркова М.М., Аминова Д.И., Жукова Е.Ф., Родионовой М.Н. и других авторов. Отдельным аспектам банковской преступности посвящены работы Демидова Ю.Н., Ларичева В.Д., Лунеева В.В., Максимова С.В. и многих других. Что касается казахстанской правовой науки, то интерес представляют исследования Бижановой А., Каиржанова Е.И., Каиржановой С.Е., Хасанова С.Ф. и других.

Целью настоящего исследования является комплексное изучение и системный анализ уголовного законодательства, предусматривающего ответственность за преступления в банковской сфере, разработка рекомендаций, направленных на предупреждение правонарушений.

Достижение обозначенной цели обеспечивается решением следующих задач:

1. Комплексное исследование характерных особенностей банковской сферы Республики Казахстан как объекта преступных посягательств.
2. Разработка действенных рекомендаций, направленных на профилактику и предупреждение правонарушений в сфере банковской деятельности.

В научной статье разработаны и выносятся на защиту следующие положения:

- в современных условиях банковская система Казахстана представляет собой сложную, динамично развивающуюся структуру, нуждающуюся в четком и рациональном правовом регулировании, поскольку именно в банковской сфере сосредоточена основная масса материальных, прежде всего финансовых ценностей, привлекающих особое внимание со стороны криминальных структур.
- правильная, четко организованная борьба с незаконной банковской деятельностью является одной из наиболее актуальных задач. Нами выдвигаются предложения и рекомендации, способствующие предупреждению банковской преступности как особому направлению профилактической деятельности.

Институт банка существует давно. Ранее банком называлась лавка менялы, который в обмен на какое-либо имущество предоставлял во временное пользование деньги. Меняльный промысел стал исходным моментом в истории банковской деятельности. Италия, занимала в XIII-XV вв. лидирующие позиции в развитии международной торговли. Именно здесь, в Венеции, в XIV веке возник термин «банкир», заменивший прежнее название «меняла». Новый термин происходил от слова «банко», означавшего стол, за которым банкиры производили свои операции [1, с.67].

Во времена советской власти Казахстан не имел своей банковской системы, так как на территории республики функционировали филиалы и отделения центральной кредитной системы СССР. В связи с этим история казахстанской банковской системы СССР. В связи с этим история казахстанской банковской системы неразрывно связана с историей СССР и дореволюционной России.

После получения суверенитета, в декабре 1990 года, Казахстан сразу же приступил к созданию собственной банковской системы, отвечающей требованиям рыночной экономики. Уже в январе 1991 года был принят Закон «О банках и банковской деятельности в Казахской ССР», что было, по существу, началом банковской реформы в стране. Республиканский Государственный банк был преобразован в Национальный банк Республики Казахстан с областными управлениями и отделениями. В 1993 года акционерно-коммерческие банки были преобразованы в акционерные банки, а Сбербанк переименован в Народный банк Республики Казахстан. В 1995 году с принятием указа, имеющего силу Закона «О банках и банковской деятельности», позже преобразованного в Закон и действующего с изменениями и дополнениями по сей день, устанавливается двухуровневая банковская система. Национальный банк является центральным банком государства и представляет собой верхний уровень банковской системы. Все иные банки представляют собой нижний уровень банковской системы.

В условиях перехода нашего общества на рыночные отношения именно банковская деятельность оказалась в центре особого внимания со стороны криминальных структур.

В соответствии с Законом от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан» под банком понимается специализированное учреждение, уполномоченное привлекать денежные средства и размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять иные банковские операции, не запрещенные законодательством [2].

Национальный банк является центральным банком государства и представляет собой верхний уровень банковской системы. Задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Национального банка определяются Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 года №2155 [3].

Все иные банки представляют собой нижний уровень банковской системы, исключая Банка развития Казахстана, имеющий особый правовой статус, определяемый Законом Республики Казахстан «О банке развития Казахстана» от 25 апреля 2001 года №178-ІІ.

Банк развития Казахстана – акционерное общество, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу.

В соответствии с названным законом, целями банка являются совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающих производств, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны [4].

Согласно Закону РК «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан», под банковской деятельностью понимается осуществление банковских операций, а также проведение иных установленных законодательством операций банками.

В зарубежной литературе начало основательному изучению феномена экономической преступности было положено исследованием выдающегося американского криминолога и социолога Эдвина Сатерленда о так называемой «беловоротничковой» преступности («white collar crime»). Он определял «беловоротничковое» преступление как преступление, совершенное заслуживающим уважение лицом, занимающим высокое общественное положение, в процессе осуществления им своей профессиональной деятельности, как правило, путем злоупотребления доверием. Известный шведский ученый Бу Свенссон относит к экономической преступности, имеющую в качестве мотива экономическую выгоду. Эта преступность носит длящийся систематический характер, осуществляется в рамках легальной хозяйственной деятельности, на основе которой возникают преступные деяния. [5, с.25].

Безусловно, что на сегодняшний день, в условиях всеобщей глобализации и экономической интеграции различных форм бизнеса, коммерческие банки, как и вся кредитно-денежная система, находятся в постоянном развитии: расширяется набор операций, сфера деятельности финансовых учреждений, совершенствуется техническое оснащение банков.

С одной стороны, эти процессы оказывают положительное влияние на развитие банковской системы: повышается скорость и качество обслуживания клиентов, идет активный обмен международным опытом в сфере банковской деятельности. Однако, как вследствие, большая концентрация денежных ресурсов как в наличной, так и в безналичной форме, разнообразие финансовых услуг и инструментов с различной степенью защищенности и ликвидности, расширяющееся клиентское поле – всё это делает банковские структуры наиболее привлекательным объектом криминальных вторжений и прокручивания мошеннических схем. К тому же, как показывает мировая практика, многие страны в настоящее время сталкиваются с небывалым ростом преступлений в банковской сфере, в том числе, связанных с использованием методов из сферы высоких технологий. При этом отмечается именно увеличение электронных атак на информационные ресурсы банковских структур с целью хищения денег или получения конфиденциальных сведений, необходимых для совершения подобных действий [6, с.34].

В новом уголовном законодательстве РК, согласно главе 8 УК РК «Уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности», охвачены различные составы

преступлений, признаки которых сформулированы в 36 статьях. Однако из общей массы относительно чистую банковскую преступность могут образовывать деяния, предусмотренные в следующих статьях – это статьи 214, 218, 219, 223-228, 231, 232, 235, 242, 243 УК РК [7].

Обязательным признаком указанных правонарушений, является предмет. Например, сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну, ценные бумаги, поддельные деньги, платежные карточки и иные платежные и расчетные документы.

Объективная сторона большинства рассматриваемых правонарушений характеризуется совершением действий, но некоторые могут совершиться и путем бездействия. Например, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Обязательным признаком ряда правонарушений в сфере банковской деятельности является наступление предусмотренных законом общественно опасных последствий. Они содержат материальные составы. Например, правонарушения, предусмотренные статьями 215, 219, 226-228 УК РК.

С субъективной стороны все исследуемые преступления характеризуются умышленной виной. Обязательным признаком субъективной стороны некоторых из них является мотив и цель (статьи 215, 226-228 УК РК).

В современных условиях сфера банковской деятельности, как объект преступных посягательств, имеет ряд отличительных особенностей.

Во-первых, банковская область является своеобразной базой значительных материальных, прежде всего, финансовых ценностей, с чем связаны многие корыстные правонарушения.

Во-вторых, в процессе возникновения рыночных отношений сфера банковской деятельности оказалась недостаточно контролируемой государством областью, что создало благоприятные условия для совершения многочисленных злоупотреблений, присвоения денежных, иных материальных средств.

В-третьих, в противовес указанным обстоятельствам, сфера банковской деятельности оказалась в правовом отношении практически не защищенной от преступных посягательств [8].

Таким образом, анализ изученного материала позволяет прийти к выводу, что банковская преступность является составной частью экономической преступности и определяется им как количество всех зарегистрированных правонарушений в банковской сфере за определенный период времени в конкретной географической местности.

Борьба с банковской преступностью относится к наиболее актуальным и злободневным вопросам современной реальности. Главным направлением борьбы с преступностью с точки зрения обеспечения спокойствия, безопасности, стабильности общества, прав, свобод и законных интересов граждан является ее предупреждение. Сам термин «предупреждение» рассматривается как широкий комплекс взаимосвязанных мероприятий, проводимых государственными органами и другими субъектами в целях искоренения правонарушений и устранения причин, их порождающих [9].

В более широком смысле понятие «предупреждение правонарушений» означает соответствующие общественные отношения между социальными субъектами, направленные на ликвидацию либо нейтрализацию криминогенных факторов, создание условий, исключающих возможность формирования личности преступника и реализации её антиобщественной направленности [10, с.168].

В науке выделяют три уровня предупреждения правонарушений в сфере банковской деятельности: общий, специально-групповой, индивидуальный.

Общее предупреждение охватывает совершенствование подзаконных актов и законодательства в области банковского дела, кредитования экономики; применение методов улучшения правовой компетенции субъектов кредитных отношений, предупреждения нарушений в сфере банковской деятельности.

Специально-групповое предупреждение банковской преступности включает в себя меры предотвращения правонарушений в сфере банковской деятельности со стороны

определенных категорий или групп людей, которые имеют общие для своей среды свойства – привычки, взгляды причины поведения.

Индивидуальное предупреждение банковской преступности включает в себя деятельность государственных и негосударственных органов по выявлению лиц, склонных совершать такие правонарушения, и по оказанию мер социального и правового воздействия [11, с.70].

Осуществление борьбы с преступностью в банковской деятельности является проблемой, характеризующейся своей многоплановостью и широким спектром мероприятий в различных сферах жизнедеятельности общества. В виду чего предупреждение банковских правонарушений как направление профилактической деятельности, по нашему мнению, предполагает реализацию следующего комплекса действий:

- во-первых, наличие четкой концептуальной и понятийной характеристики преступности в банковской деятельности;

- во-вторых, предупреждение правонарушений в банковской сфере возможно лишь при наличии достаточной правовой базы. В последние годы принят ряд законодательных актов, регулирующих отношения в банковской сфере, внесены изменения и дополнения в гражданское право. Радикальной реформе подверглось уголовное законодательство. Также о комплексном характере мер предупреждения преступности в сфере банковской деятельности свидетельствуют Закон РК «О противодействии коррупции» от 18 ноября 2015 года №410-V, «Концепция правовой политики РК на период с 2010 до 2020 года» от 24 августа 2009 года.

- в-третьих, предупреждение преступности в сфере банковской деятельности непосредственно предусматривает необходимость специализации кадров, ведущих борьбу с этой преступностью и их подготовку.

Таким образом, необходимо признать, что осуществление борьбы с преступностью в банковской деятельности является проблемой, характеризующейся своей многоплановостью и широким спектром мероприятий в различных сферах жизнедеятельности общества. Это сложный комплекс, включающий в себя правовые, социально-экономические, нравственные, этические и другие аспекты. Определенные успехи в борьбе с банковской преступностью могут быть обеспечены лишь при условии оптимальной реализации всех указанных мер.

Список использованных источников

1. Туган-Барановский М. Бумажные деньги и металл. – Одесса, 1989. – 367с.
2. Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан» от 31 августа 1995 года №2444.
3. Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 года №2155.
4. Закон Республики Казахстан «О банке развития Казахстана» от 25 апреля 2001 года №178-II.
5. Экономическая преступность/ Отв.ред. Б.С.Никифоров. – М., 1992. – 273 с.
6. Каиржанова С.Е. Преступность в сфере банковской деятельности. – А., 2006. – 241 с.
7. Уголовный Кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года №226-V
8. Кравченко Ю.Л. Особенности банковской системы РК как объекта преступных посягательств//Многопрофильный научный журнал КГУ им. А.Байтурсынова, декабрь 2010, №4(8).
9. Закон Республики Казахстан «Об участии граждан в обеспечении общественного порядка» от 9 июля 2004 года №590-II.
10. Ларичев В.Д. Предупреждение и раскрытие преступлений в сфере кредитно-денежных отношений. – М., 2007. – 363с.
11. Каиржанов Е.И. Понятие, структура и виды профилактики преступлений. – Караганда, 2001. – 245с.