

DOI: 10.18572/1812-3783-2022-4-61-64

НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ВЫЯВЛЕНИЯ ФАКТОВ ЗЛУОПОТРЕБЛЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЯМИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Гуменюк Игорь Владимирович,
заместитель генерального директора МИП Строй-1,
соискатель Российского университета дружбы народов
gumenyukpochta@gmail.com

В статье рассмотрены проблемы, связанные с обнаружением и выявлением фактов злоупотреблений полномочиями в банковской системе, совершаемых лицами, наделенными функциями по управлению кредитной организацией. Отмечается, что специфика деятельности кредитных организаций и сведений о банковских операциях и сделках в большинстве случаев составляет банковскую тайну и содержит закрытую информацию, запрещенную к разглашению и передаче третьим лицам, и, как следствие, не всегда дает возможность своевременно и оперативно получить криминалистически значимую информацию об имевших место злоупотреблениях полномочиями в конкретной кредитной организации и лицах, их совершивших, особенно на этапе проверки материалов о преступлении, поступивших в правоохранительные органы из Центрального банка РФ, Агентства по страхованию вкладов. Проанализированы проблемы, препятствующие качественному проведению таких проверок, и причины, которые влияют на затягивание сроков для принятия процессуального решения. Сделан вывод, что реализация задач по своевременному выявлению и расследованию злоупотребления полномочиями в значительной степени усложняется отсутствием слаженного взаимодействия правоохранительных органов и органов, наделенных контрольно-надзорными функциями за деятельностью банков. Акцентируется внимание на необходимости выработки четкого регламента межведомственного взаимодействия, что скажется на оперативности в выявлении фактов обозначенных преступных деяний, своевременном обмене информацией о незаконных финансовых операциях и сделках, совершенных руководителями кредитных организаций.

Ключевые слова: злоупотребления полномочиями, банковская система, предварительная проверка, возбуждение уголовного дела, выявление преступлений.

SOME PROBLEMS OF THE IDENTIFICATION OF FACTS OF ABUSE OF POWER IN THE BANKING SYSTEM

Igor V. Gumenyuk
Deputy Chief Executive Officer of MIP Stroy-1
Degree-Seeking Student of the Peoples' Friendship University of Russia

The article deals with the problems associated with the identification and detection of facts of abuse of power in the banking system, committed by persons who are entrusted with the functions of managing a credit institution. It is noted that the specifics of the activities of credit institutions and information about banking operations and transactions, in most cases, constitute banking secrecy and contain classified information that is prohibited from disclosure and transfer to third parties. When conducting an audit of materials received by law enforcement agencies from the Central Bank of the Russian Federation, the Deposit Insurance Agency, this makes it difficult to quickly obtain evidence of abuse of power in a credit institution and the persons who committed it. The problems that impede the quality of such inspections and the reasons that affect the delay in making a procedural decision are analyzed. It is concluded that the implementation of the tasks of timely detection and investigation of abuse of power is greatly complicated by the lack of well-coordinated interaction between law enforcement agencies and bodies endowed with control and supervisory functions over the activities of banks. Attention is focused on the need to develop a clear regulation of interdepartmental interaction, which will affect the efficiency in identifying the facts of criminal acts, the timely exchange of information on illegal financial transactions and transactions made by the heads of credit institutions.

Keywords: abuse of power, banking system, preliminary check, initiation of a criminal case, detection of crimes.