

Мошенничество в современных условиях.

Работу выполнили студентки 2 курса
Суханова Евгения и Федосеева Екатерина
гр. 217

Банковские мошенничества - привычное явление для банковской системы России(первый можно)
Мошенничества в банковской сфере с каждым годом становятся все изощреннее и изощреннее. Мошенники виртуозно продумывают новые способы совершения таких преступлений, нанося вред как банковской системе России, так и отдельным гражданам нашей страны.



Все преступления, в зависимости от субъекта, совершаемые в банковской сфере можно условно разделить на три группы:

1) преступления, совершаемые руководящими работниками банка;

2) преступления, совершаемые служащими банка;

3) преступления, совершаемые клиентами банка либо иными лицами.



Для работников, выполняющих управленческие функции, характерны следующие нарушения:

1. несоблюдение нормативов, установленных Центробанком РФ,
2. обман учредителей банка,
3. предоставление органам банка недостоверных сведений, на основании которых выдается лицензия на осуществление отдельных банковских операций,
4. отказ от оплаты в установленный срок уставного фонда, резервного фонда,
5. незаконное использование в названии банка слов «Россия», «Российская Федерация», «государственный», «федеральный», «центральный» и производных от них слов и словосочетаний,
6. осуществление банком производственной, торговой, страховой и иной деятельностью, не являющейся банковской деятельностью,
7. незаконное получение межбанковского кредита,
8. уклонение от погашения задолженности по межбанковским кредитам,
9. задержка денежных переводов с целью «прокручивания» средств,
0. незаконное открытие пунктов обмена валюты,
1. осуществление банковских операций, не предусмотренных лицензией Центробанка РФ,
2. несанкционированные переводы денежных средств клиентов с целью уклонения от таможенных пошлин и налоговых сборов,
3. вложение средств, принятых на депозитные счета, в рискованные финансовые операции,
4. привлечение средств вкладчиков на основании заведомо ложной рекламы о

Служащими банка совершаются следующие преступления:

1. хищения с использованием мемориальных ордеров;
2. хищения, совершаемые посредством вступления в сговор с клиентом банка, путем увеличения остатка его личного счета с последующим разделением полученных средств;
3. хищения, совершаемые путем перевода денежных средств на собственные лицевые счета;
4. хищения, связанные, с округлением сумм, находящихся на счетах клиентов банка;
5. хищения, связанные с инсценировкой «арифметических ошибок», «неправильного исчисления процентов»;
6. «обналичивание» средств за определенное вознаграждение»;
7. выдача крупных кредитов (превышающих 5 процентов капитала банка) без уведомления членов правления либо членов кредитного комитета банка;
8. выдача необеспеченных залогом кредитов;
9. хищение, совершаемое путем занижения дохода, полученного в форме ссудных процентов;
0. хищение путем составления подложных документов, отражающих проведение клиринговых операций (взаимозачет встречных требований)

* Множество преступлений совершаются в настоящее время лицами, пользующимися услугами банка. Наиболее распространенным преступлением в данной сфере является незаконное получение банковского кредита. В процессе совершения указанного преступления виновный предоставляет сфальсифицированные документы необходимые для получения кредита.

* Для получения банковского кредита предприятие должно представить следующие документы: заявление; технико-экономическое обоснование потребности в кредите; план доходов и расходов на квартал, год; копии документов, подтверждающих цель кредита; документы, свидетельствующие о возможности погашения кредита; лицензия на вид деятельности; баланс: годовой и на последнюю отчетную дату, заверенную Государственной налоговой службой; отчет о финансовых результатах; проект кредитного договора; договор залога или договор гарантии или поручительства, выписки об оборотах по расчетным счетам за последние 3-6 месяцев; план-прогноз потоков денежных средств на период кредита; справку о получении кредитов в других банках; справку об уведомлении налогового органа о своем намерении открыть в банке ссудный счет.

