

## **ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ ПРОЕКТОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

**Постановка проблемы.** В условиях становления рыночных отношений мошенничество в банковской сфере есть достаточно распространенным явлением, так как обычные и нестандартные формы бизнеса могут осуществляться в пределах действующего законодательства. Иногда просто невозможно определить, что осуществляется: новая форма бизнеса, афера или неумышленно допущенная ошибка. Поэтому *опасность мошеннических действий* была и есть *достаточно актуальной*, особенно в банковской сфере, когда банк может понести значительные финансовые потери.

Главной опасностью мошеннических действий есть то, что в основе овладения чужим имуществом или правом на имущество злоумышленник использует обман и злоупотребление доверием, в результате чего, владелец добровольно передает принадлежащее ему имущество или переуступает право на него.

Одной из основных и наиболее важных задач подразделений безопасности современного коммерческого банка является защита его экономических интересов от противозаконных посягательств и недобросовестной конкуренции путем сбора, обобщения и подготовки информации руководству банка, принятия решения с целью минимизации банковских рисков. Кроме этого, реализация мероприятий с целью предотвращения возможных убытков и обеспечение доходности при реализации кредитных и инвестиционных проектов банка, создание условий для возвращения задолженности.

**Цель статьи.** С развитием рынка банковских услуг наиболее распространенными видами посягательств на собственность банка являются мошеннические действия в сфере кредитования.

По своему содержанию этот вид преступных посягательств имеет значительное сходство с так называемым кредитным риском, который заключается в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора.

Поэтому **целью** данной статьи является выработка методологии и рекомендаций по организации безопасности коммерческого банка при реализации инвестиционных и кредитных проектов.

**Изложение основного материала.** Большая часть преступлений против собственности банка (например, мошенничество) совершаются в сфере его экономической деятельности. А преступления, родовым объектом которых является сфера экономической деятельности (например, незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности), посягают на собственность банка, то их классификация применительно к видам банковской деятельности в определенном смысле будет условной [3].

Согласно образному определению “кредит есть возможность вступить в право собственности и получить какие-то вещи в настоящем, тогда как плата за эти вещи откладывается до некоторого срока в будущем”.

Сам термин “кредит” происходит от латинского слова “кредо”, означающего “я верю”. К сожалению, обман лица, поверившего заемщику, на практике явление весьма распространенное. По данным правоохранительных органов, мошенничество составляет около 80 % общего числа преступлений, совершенных в кредитно-финансовой сфере. С обманным получением и невозвратом кредитов связаны наибольшие потери банков в последнее десятилетие. Характерной особенностью этого вида преступлений является стремление мошенников заинтересовать кредитора высокой доходностью и мнимой надежностью предлагаемых финансовых проектов [1].

Основные способы обмана и злоупотребления доверием, которые при этом применяются, включают предоставление банку ложной информации:

- о будущем заемщике;
- подлинных целях будущего займа;
- предмете и условиях обеспечения предполагаемой сделки.

Овладение чужим имуществом, как правило, совершается не напрямую, а от имени юридического лица. Такой прием существенно затрудняет раскрытие подлинных намерений мошенников, поскольку принятие обязательств и распоряжение имуществом потерпевших осуществляется от имени юридического лица под видом обычной финансово-хозяйственной деятельности [2].

Наиболее распространенными видами ложной информации о предполагаемом заемщике являются не соответствующие действительности сведения и документы о правоспособности и дееспособности фирмы и ее репутации; личности ее руководителя (представителей), наличии у них соответствующих полномочий на получение кредита; финансовых возможностей фирмы-заемщика (способности заработать средства для погашения долга, размерах вложения в дело собственного капитала).

Случаи умышленного нарушения процедуры заключения кредитного договора, в частности оформление и получение кредита лицом, не наделенным соответствующими полномочиями, являются одним из типичных приемов присвоения денежных средств. Эта уловка позволяет мошенникам впоследствии отказаться от возврата полученных сумм по формальным основаниям, а претензии кредитора перевести из сферы действия уголовного закона в разряд гражданско-правового спора, имеющего мало перспектив на возмещение ущерба потерпевшему. Следует учесть, что ложная информация о документах, удостоверяющих личность руководителя (представителей) организации заемщика, может заключаться не в самом паспорте (удостоверении личности), а в сопутствующих этим документам учета. Например, паспорт. Несмотря на фактическую подлинность, паспорт может числиться как утраченный в соответствии с заявлением его владельца в органы милиции. Заключение сделки с использованием якобы утраченного паспорта позволяет мошеннику впоследствии отрицать свое участие в ней и на этом основании отказаться от исполнения обязательств [2].

Для создания видимости финансовой устойчивости и надежности заемщика, достаточности вложения собственного капитала в кредитуемое дело мошенники зачастую идут на подлог балансовых счетов, оборотно-сальдовых ведомостей, расчетно-кассовых документов и другой документации первичного учета.

Обман, связанный с предоставлением банку ложной информации о подлинных целях будущего займа, о предмете и условиях его обеспечения, чаще всего заключается в подаче не соответствующих действительности сведений о намерениях заемщика использовать полученный кредит для проведения реальной производственной или коммерческой деятельности. Как пример, это могут быть фальшивые бизнес-проекты и планы, подложные документы об обеспечении кредита – о вторичных источниках погашения долга (о предмете залога и правах на него залогодателя, о банковской гарантии, поручительстве, о наличии договора страхования и условиях страхования), предусмотренных в кредитном договоре.

Предоставление ложных сведений о целях будущего займа (например, фиктивный контракт) нередко позволяет мошенникам похитить значительные суммы денег.

Не соответствующие действительности сведения об источниках обеспечения кредита, как правило, представляются заемщиком в виде подложных документов о вторичных источниках погашения долга.

Другим способом обмана может быть заведомо неправильное оформление документов на реально существующее имущество (договор залога с фальшивыми записями о его регистрации либо недействительный вследствие умышленного несоблюдения требований гражданского законодательства к его оформлению; поддельная банковская гарантия, поручительство, страховое свидетельство).

Ложная информация о предмете залога может заключаться в несообщении залогодержателю сведений о наличии уже существующих залогов данного имущества. В таких случаях требования залогодержателя (кредитора) удовлетворяются лишь после удовлетворения требований предшествующих залогодержателей. Умолчание о предыдущих залогах позволяет мошенникам многократно закладывать одно и то же имущество и присваивать суммы, намного превышающие размеры залога, без опасения быть привлеченными к уголовной ответственности.

Риск понести убытки от мошенничества в сфере кредитования может быть существенно снижен путем осуществления ряда *предупредительных мер*, которые предпринимают сотрудники подразделения безопасности банка [4].

Сотрудники подразделений безопасности банка проводят мероприятия по предотвращению убытков при проведении кредитных операций путем проведения проверки подлинности документов, кредитных и инвестиционных проектов, поданных потенциальным кредито заемщиком, осуществления контроля над обоснованностью выдачи, использования и своевременного возвращения кредитных средств, выданных для реализации этих проектов.

Проводится полная идентификация клиента, как физического, так и юридического лица:

- проверяется подлинность предоставленных документов (справки, копии);
- проверяются данные о месте проживания;
- уточняется его фактическое и юридическое местонахождение;
- отсутствие проблем с правоохранительными структурами (отсутствие судимости, связь с ОПГ и т.д.).

Кроме того, проверяется соответствие реальной и декларируемой деятельности клиента:

- деловая репутация, партнеры, задолженность перед другими субъектами финансовой деятельности в других финансовых организациях;

- наличие и соответствие залогового обеспечения, права потенциального кредитозаемщика на предоставленное залоговое обеспечение (вместе с сотрудниками ОЗО) и т.д.

Проверяются подлинность сведений и документов, удостоверяющих право организации заключить договор займа в объеме и на условиях, предусмотренных проектом договора. Подлинность документов, удостоверяющих личность руководителя или представителя организации, наличие у них соответствующих полномочий на получение кредита, правильность оформления доверенности и т.д. Снимаются ксерокопии с предъявленного паспорта и доверенности. Доверенность дополняется заверенной фотографией уполномоченного лица.

Получаются сведения, подтверждающие реальное существование организации-заемщика путем изучения уставных документов, сведений из налоговых органов и др. Устанавливается, соответствует ли кредитуемая сделка законодательству и уставным документам заемщика.

Устанавливается способность заемщика заработать средства для погашения долга и возратить кредит. С этой целью анализируются сведения о продолжительности присутствия фирмы на рынке товаров и услуг, наличие положительных экономических показателей.

Изучается кредитная история (получал ли заемщик кредиты в других кредитных организациях, не допускал ли нарушений при их получении; как использовались деньги, полученные в качестве кредита; не было ли проблем с возвратом денег банку) и репутация в деловом мире партнеров (контрагентов, кредиторов, банков).

Проверяется достаточность вложения собственного капитала заемщика в кредитуемое дело. Об этих показателях можно судить по данным балансовых ведомостей, расчетно-кассовых документов и другой документации первичного учета. Соответствующим подтверждением добросовестности намерений заемщика может служить наличие у него достаточных объемов реального товара или продукции.

Получаются четкие ответы относительно целей испрашиваемого кредита, а также сведения, раскрывающие содержание и механизм предполагаемого контракта по всей технологической цепочке, от момента производства до доставки к месту реализации; о характере деятельности предполагаемых контрагентов потенциального заемщика; о возможности контрагентов поставить заемщику товар ожидаемой номенклатуры и качества в названные сроки, вид и количество транспортных единиц, которые предполагается

использовать, наличие соответствующих договоров на доставку товара (сырья).

После заключения кредитного договора контролируется ход его исполнения с целью своевременного выявления обстоятельств, которые могут препятствовать возврату кредита. При возникновении таких обстоятельств – принимать меры к минимизации ущерба.

В ходе своей деятельности сотрудники подразделений безопасности в первую очередь придерживаются таких принципов, как *законность деятельности своих сотрудников и конфиденциальность*. При этом все действия осуществляются *только в правовом поле*, определенном нормативными документами Украины.

Для проверки информации, поданной потенциальным кредито заемщиком, сотрудники безопасности могут проводить следующие действия:

- выезжать непосредственно к клиенту, с целью проверки реальности декларируемого им бизнеса;
- проверку в телефонном режиме, с целью уточнения его фактического или юридического местонахождения;
- проводить личную встречу с клиентом, в ходе которой у него уточняются вопросы, связанные с его идентификацией;
- проводить проверку по информационным базам и по открытым источникам информации.

Кроме того, сотрудниками подразделений безопасности осуществляется ежедневный мониторинг определенных информационных сайтов, открытых источников информации по заданным параметрам (определенные физические и юридические лица, их акционеры и учредители и т.д.) и другие источники информации.

Полученная в ходе проверки информация реализуется как среди заинтересованных структурных подразделений банка, так и среди руководства бизнес-направлений. Сотрудники подразделения безопасности готовят свое заключение о целесообразности работы с потенциальным заемщиком. Данное заключение в документарном виде находится в кредитном деле клиента. Кроме того, начальник подразделения безопасности, или лицо его замещающее, в ходе заседания кредитного комитета озвучивает выводы по данному клиенту, которые учитываются при принятии окончательного решения на выдачу кредита.

**Выводы.** Банковская деятельность, особенно в ходе реализации кредитных и инвестиционных проектов, является достаточно рискованной, и каждое мгновение ее может ожидать значительное число

угроз, связанных с применением мошеннических схем, реализация которых может нанести каждому банку значительные материальные потери.

Поэтому в таких условиях банки должны постоянно отслеживать наличие таких угроз, возможность и пути их реализации, а также применять все меры противодействия по отношению к ним, их локализации и нейтрализации негативных последствий.

### ***Список литературы***

1. Зубок М.І., Николаева Л.В. Організаційно-правові основи безпеки банківської діяльності в Україні. – К.: Істина, 2000. – 88 с.
2. Костюченко О.А. Банківське право. – К.: МАУП, 2000. – 240 с.
3. Мороз А.М., Савлук М.І., Пуховкіна М.Ф. та ін. Банківські операції. – К.: КНЕУ, 2000. – 348 с.
4. Організація діяльності підрозділів банківської безпеки в сучасному комерційному банку / С.М. Побережний. – Суми: ВВП “Мрія-1” ЛТД, 2004. – 52 с.

Получено 15.12.2005