**Содержание**

Введение 3

1. Коррупция как фактор угроз современному банковскому делу 5

Заключение 13

Список использованной литературы 14

**Введение**

Всемирный Банк обнародовал результаты двух исследований институциональных и административных реформ, осуществленных в России за последние годы. Выводы всемирных банкиров неутешительны: реформы толком не идут, качество госуправления падает, а коррупция, наоборот, процветает.

Оба исследования Всемирного Банка (ВБ) — «Институциональная реформа в России: переход от проектирования к реализации в условиях многоуровневой системы госуправления» и «Административная реформа и реформа госрегулирования в России. Устранение потенциальных источников коррупции» — проводились в период с ноября 2006 года по июль 2007 года; анализу при этом подверглись административные реформы, реформы госрегулирования и реформы бюджета за последние четыре года.

Результаты исследований вместе составляют достаточно показательную картину современной российской действительности. Специалисты из ВБ обнаружили, что важнейшие институциональные реформы в России идут крайне низкими темпами и не приносят особого результата, и оттого качество госуправления непрерывно ухудшается. «Рост уровня коррупции, с одной стороны, отразится на способности государства завершить обширную программу институциональной и административной реформы, а с другой – негативно скажется на развитии частного сектора», –предупреждает ВБ.

Корень зла, по мнению экспертов ВБ, лежит в коррупции, которая постоянно душит антикоррупционные законы и реформы, не давая им работать в полную силу. Дело доходит до того, что законы, специально создававшиеся во имя борьбы с коррупцией (к примеру, ФЗ «О госзакупках в РФ» и «О лицензировании») не только не работают, но даже используются коррупционерами в своих корыстных целях. Общий уровень коррумпированности за последние несколько лет заметно возрос.

Так, число компаний, сообщивших исследователям из ВБ о высокой частоте взяток, за период с 2004 по 2007 год увеличилось с 13% до 21%.

Таким образом, мы видим, что и на сегодняшний день тема работы является весьма актуальной. Целью данной работы является рассмотрение вопросов коррупции в банковском секторе в сегодняшней России. Задачами работы являются: изучение теоретических аспектов коррупции, рассмотрение коррупции в банковском секторе России и изучение ее влияние на его развитие. Для решения поставленных задач были использованы труды отечественных ученых, таких как Кроливецкой, Коробовой и др., а так же периодическая литературы – Эксперт, Коммерсант и т.д.

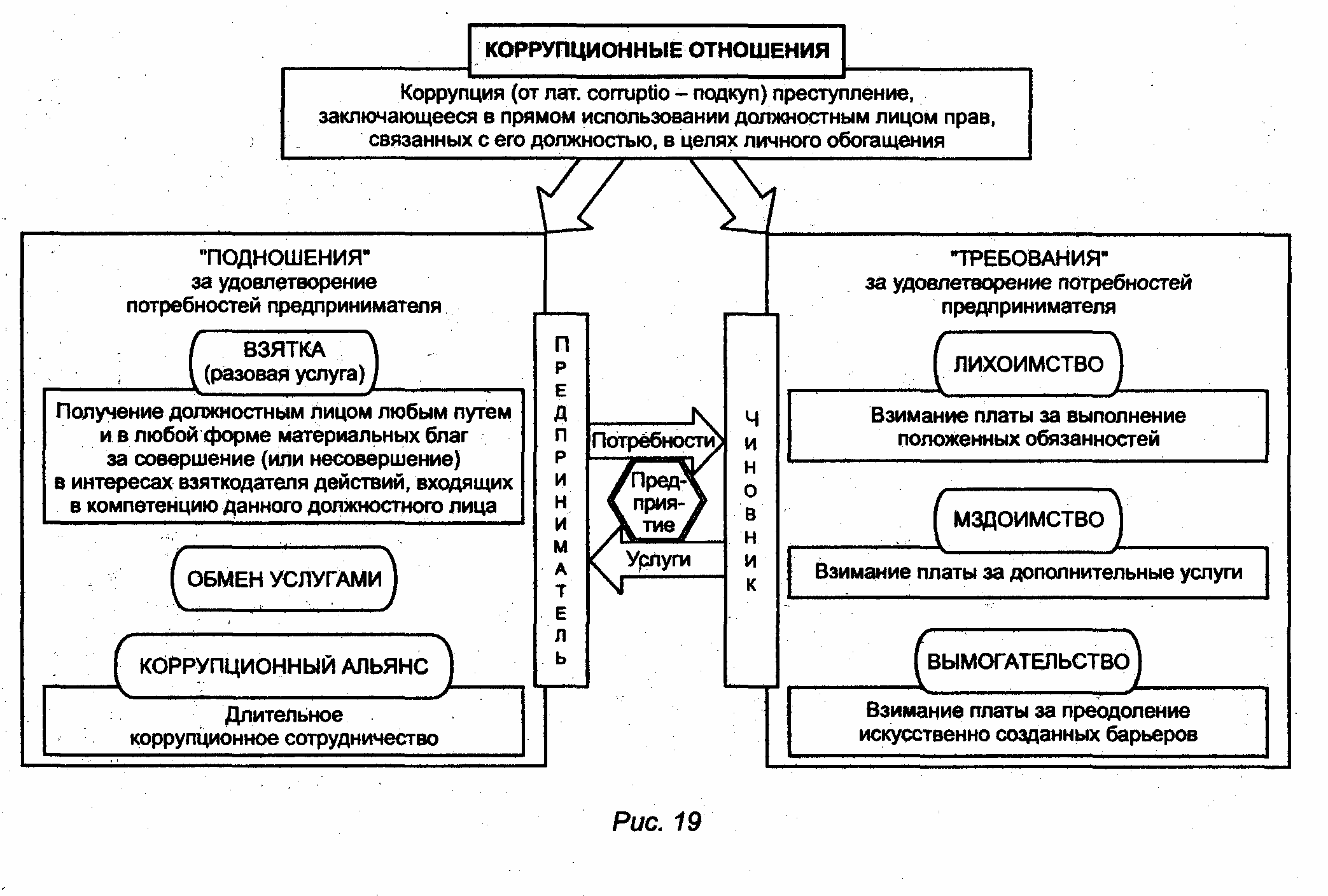
Предметом исследования выступает коррупция, объектом исследования является банковский сектор.

**1. Коррупция как фактор угроз современному банковскому делу**

Коррупция - преступная деятельность в сфере политики и государственного управления, заключающаяся в использовании должностными лицами доверенных им прав и властных возможностей для личного обогащения. Коррупция является не самостоятельным составом преступления в уголовном законодательстве РФ, а собирательным понятием, охватывающим ряд должностных преступлений (таких как взяточничество, злоупотребление служебным положением).

Например, для того чтобы открыть свое дело, начинающему предпринимателю необходимо посетить от 20 до 30 всевозможных инстанций и получить от 50 до 90 согласований, без чего регистрация невозможна. И если бы просто стоять в очереди - надо еще и положить "на лапу". Об этом знают все, кому приходится заниматься вопросами реальной экономики. Коррупционные отношения в предпринимательстве пред­ставлены в структурном изложении на рис. 1.

Рис. 1 Коррупционные отношения в предпринимательстве



Всемирный Банк (ВБ) проводивший исследование институциональных и административных реформ в России констатирует, что одной коррупцией дело не ограничивается. Вторая проблема, на которую обращают внимание сотрудники ВБ – непрозрачность государственного управления. Согласно цифрам, приводимым ВБ, 60% опрошенных компаний главной проблемой при ведении бизнеса назвали неопределенность госрегулирования, которая не позволяет в полной мере доверять действиям государства. Готовые решения по выходу из этого малоприятного положения ВБ давать не торопится, ограничившись лишь набором достаточно очевидных советов.

Первым шагом в борьбе с коррупцией, по мнению ВБ, должны стать специальные противокоррупционные экспертизы, которые должны проводиться при рассмотрении любого законопроекта.

Вторым шагом должно стать изучение опыта противокоррупционной борьбы в других странах; здесь ВБ обращает внимание, в частности, на Финляндию, в которой каждый подготавливаемый документ, будь то закон или распоряжение, вносится в специальный реестр, опубликованный в Интернете.

Рекомендации ВБ опираются и на опыт других стран, в частности, Мексики, создавшей единые правила по введению новых лицензий, Южной Кореи, упростившей получение разрешений вводом электронной системы OPEN, и Латвии, призвавшей чиновников привлекать некоммерческие организации к работе над законопроектами. Правда, не стоит забывать пословицу: что русскому хорошо, то немцу смерть. ВБ рекомендует связать административную реформу, бюджетную реформу и реформу госрегулирования в одну программу и создать на местах стимулы для проведения реформ, а не только спускать распоряжения «сверху». По мнению ВБ, такими стимулами могут стать специальные образовательные программы для чиновников и дополнительное финансирование лучших практик ведения дел.

Представителей ЦБ РФ обвиняют в лоббировании интересов четырех банковских групп. В первую группу входят крупные государственные банки, занимающиеся «обналичкой». Вторая группа – «дочки» иностранных банков, а третья – коммерческие банки, занимающиеся в крупных объемах так называемой «обналичкой», либо «серыми импортными схемами». В четвертую группу (по мнению Френкеля), входят «банки из Северного Кавказа, а также московские банки, либо возглавляемые выходцами из этого региона, либо те, в которых они осуществляют свои главные «бизнес-проекты». Автор письма утверждает, что при лоббировании интересов данных групп чиновники Центробанка допускают злоупотребления, в том числе и коррупционного характера. В «обналичке» замешаны также представители Госдумы, силовых структур и других государственных ведомств. Однако конкретные имена не называются.

Хотя взаимосвязь между мерами валютного контроля и коррупцией подробно в современных исследованиях не анализировалась, сравнение регрессий по данным различных стран показывает положительную зависимость между мерами контроля и коррупцией. Страны, в которых имеются все четыре типа контроля, в среднем характеризуются более высокой коррупцией (на 1,3 пункта по шкале от 0 до 6), чем страны, где контроль вообще отсутствует.

Наконец, не все фирмы в равной мере могут обойти меры контроля, что усиливает неравные условия конкуренции и искажает структуру распределения ресурсов. По мере все более широкого распространения контроля по секторам российской экономики, то же происходило с коррупцией.

Система экспортных лицензий способствовала усилению коррупции среди государственных чиновников; точно так же введенное впоследствии требование, обязавшее банки удостоверять точность сведений в паспорте сделки, привело к распространению коррупции в банковской системе.

Провести точный анализ затрат и выгод применения мер регулирования капитала нелегко. Трудно выразить количественно затраты, связанные с ростом коррупции. Также сложно определить выгоду в форме сокращения оттока капитала, поскольку трудно оценить, насколько больше был бы отток капитала при отсутствии контроля. Тем не менее, если принять во внимание как международный опыт, так и события в самой России, эффективность мер регулирования капитала представляется сомнительной. Кроме того, попытки обойти этот контроль приводят к значительному росту коррупции в соответствующих сферах экономической деятельности.

Таким образом, в среднесрочной перспективе меры регулирования капитала, по-видимому, следует отменить, но по ряду соображений краткосрочной перспективы желательно и разумно было бы подойти к этому вопросу постепенно. Существующие меры контроля, возможно, оказывают некоторое влияние на сокращение оттока капитала, и их резкая отмена может привести к давлению на рубль и массовому изъятию вкладов из российской банковской системы. Отмена мер регулирования капитала может также привести к меньшей защищенности от целенаправленных спекулятивных действий. Можно также возразить, что последствия августовского кризиса 1998 года могли быть менее пагубны при наличии более жестких мер регулирования капитала. Чтобы предотвратить возможный рост спроса на иностранную валюту, необходимо будет проводить постепенную отмену такого контроля в сочетании с мерами по укреплению банковской системы, управления и макроэкономических показателей в целом.

В краткосрочной перспективе некоторые шаги могут помочь улучшить структуру мер валютного контроля и разрешить в ближайшее время отменить меры контроля, несовместимые со Статьей VIII МВФ, не создавая в то же время риска неожиданно резкого возрастания оттока капитала. Эти меры включают следующее.

В начале года Генеральная Прокуратура РФ завершила очередную проверку Центрального банка не найдя в его деятельности существенных нарушений, что доказывает полную неспособность вышеуказанного органа найти что-либо, а скорее нежелание хотя бы элементарно разобраться.

Как можно иначе игнорировать вопиющие факты, лежащие на поверхности и никем нескрываемые.

Так, например, в Москве существует некая фирма «ЛИД-консалт» ООО, найти ее в Интернете не составляет никакого труда. На первой же странице изображен молодой человек в дорогом костюме, который уже по виду стоит не одну тысячу долларов зовут молодого человека Линников Александр Сергеевич.

Из услуг оказываемых данной фирмой в частности значатся: оказание консультационных услуг в области банковского и антимонопольного права.

Сайт этой компании можно спокойно найти в любой поисковой системе по запросу. Офис компании находится на Зубовском бульваре, где стоимость аренды является одной из самых высоких в Москве. В числе клиентов у фирмы есть ряд крупных и весьма уважаемых банков, в том числе иностранных.

Как известно в настоящее время в Москве имеется ряд крупных международных аудиторских и консалтинговых организаций, которые в основном и консультируют крупные и средние банки, что же позволяет молодому человеку успешно конкурировать с иностранцами, да еще и жить припеваючи, известное имя или высокий профессионализм?

Не то ни другое. Начальником Управления лицензирования в Московском управлении Банка России является Линникова Н.Ю. – мать нашего преуспевающего бизнесмена. Судя по рекламе на сайте дело четко поставлено на поток и отбоя от клиентов нет, когда клиентов сыну направляет мама, работающая на ответственной государственной должности.

Сколько еще таких фирм у родственников сотрудников Центрального банка, оказывающих услуги по подготовке и сдаче отчетности, да и вообще по «связям» с Центральным банком даже трудно предположить.

А может быть за счет этого и выживают коммерческие банки, что все уже давно поделено. На словах Центробанк декларирует жесткость и непримиримость а вечером придя домой высокопоставленный родитель дает советы своему чаду как срубить клиента побольше денег, и советует возможные варианты обхода ими же написанных расплывчатых нормативных актов. Замечательный способ заработка, вроде и взяткой это назовешь. Нет такой статьи в нашем уголовном кодексе.

Кстати большинство банков, обслуживающихся в «ЛИД-консалт» вошли систему страхования вкладов и похоже без всяких проблем.

А в здании, где располагается его «контора» ранее находился печально известный «Легпромбанк».

Остается спросить, что же так долго искали господа прокуроры или обращать внимание на очевидные факты в Прокуратуре не принято?

К сожалению, по меркам нашей страны эти нарушения называются «незначительными».

Можно только пожелать Центральному банку дальнейших трудовых побед на ниве консультирования и оказания дополнительных услуг коммерческим банкам. Только предварительно надо еще придумать, что им делать нельзя, но при грамотном подходе станет можно. «Жить то надо, надо деньги зарабатывать детям на жизнь, потому что дети это наше будущее». За будущее семейства Линниковых можно быть спокойным. У них все будет хорошо. Что им прокурорские проверки у них нива вспахана.

Кстати Александр Сергеевич является заместителем Председателя общественного движения «Справедливость».

Андрей Столбунов – Председатель этого движения в одном из своих выступлений сказал: «Общество поделено на две конфликтующие части, обычное население и класс чиновничества, который сращивается с бизнесом, производя в итоге олигархию. Причем это явление существует на всех уровнях».

По вновь поступившей информации Н.Ю. Линникова отстранена от должности приказом Председателя Центрального Банка Игнатьева С.М. Хотелось бы верить, что борьба с коррупцией в Банке России началась не на бумаге.

Премьер-министр Владимир Путин на встрече с новым главой Федеральной службы по финансовому мониторингу (ФСФМ) Юрием Чиханчиным обсудил приоритеты работы финансовой разведки и задачи на ближайшее будущее. Сейчас в Госдуме находится законопроект об обязательном одобрении отзыва лицензии у банка ФСФМ. На банковском конгрессе в Санкт-Петербурге первый зампред ЦБ Геннадий Меликьян сообщил, что Банк России не возражает против участия ФСФМ в отзыве лицензий у кредитных организаций. ЦБ принимает решение об отзыве лицензии только в случае, если у банка нет реального бизнеса, кроме «грязных, незаконных операций.

В то же время ЦБ уже принял конкретные меры по борьбе с незаконными операциями: его совет директоров 28 апреля 2008 года утвердил изменения в указании «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя». Согласно им наличные деньги, которые переводятся компаниям в пользу третьих лиц, «подлежат сдаче в полном размере в кассы кредитных организаций».

Ранее организациям ЦБ разрешал принимать платежи от физлиц за оплату услуг электросвязи и коммунальных услуг. Новым указанием ЦБ запретил таким организациям использовать полученные средства на свои хозяйственные нужды. Однако, по словам председателя комитета по платежным системам и банковским инструментам Национальной ассоциации участников электронной торговли Бориса Кима, новое указание ЦБ является попыткой ввести дополнительный контроль за использованием наличных средств. И эта попытка негодная и ни к чему хорошему не приведет, только затруднит деятельность компаний. К тому же это сфера деятельности не ЦБ, а ФНС.

По мнению экспертов, новый нормативный акт ЦБ прикроет один из способов обналичивания денег. Так, некоторые автосалоны, просящие клиентов оплачивать покупку машины «КЭШем», зарабатывают, таким образом, и за счет обналичивания. Между тем в Санкт-Петербурге задержали четырех человек, подозреваемых в организации незаконной банковской деятельности. В милиции полагают, что мошенники обналичили денежные средства двум десяткам юрлиц за вознаграждение в размере от 4,8 до 8%, используя счета в банках Санкт-Петербурга и УрФО.

Таким образом, мы видим, что коррупция в нашей стране «процветает». Большинство принимаемых в нашей стране законов имеют особенность – быть гибкими, и имеющими возможность быть использованными коррумпированными людьми. Поэтому необходимо ввести процедуру экспертизы в целях недопущения факта использования определенного закона в коррупционных целях.

**Заключение**

Важнейшие институциональные реформы в России идут крайне низкими темпами и не приносят особого результата, и оттого качество госуправления непрерывно ухудшается.

Рост уровня коррупции, с одной стороны, отразится на способности государства завершить обширную программу институциональной и административной реформы, а с другой – негативно скажется на развитии частного сектора.

Корень зла, лежит в коррупции, которая постоянно душит антикоррупционные законы и реформы, не давая им работать в полную силу. Дело доходит до того, что законы, специально создававшиеся во имя борьбы с коррупцией (к примеру, ФЗ «О госзакупках в РФ» и «О лицензировании») не только не работают, но даже используются коррупционерами в своих корыстных целях. Общий уровень коррумпированности за последние несколько лет заметно возрос.

Коррупция в банковском секторе достаточно распространенная вещь. В работе приведены эпизоды по данному вопросу, касающиеся главных банков страны. Тем не менее, необходимо отметить, что работа в области сокращения коррупции банковском секторе ведется.

ЦБ уже принял конкретные меры по борьбе с незаконными операциями: его совет директоров 28 апреля 2008 года утвердил изменения в указании «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя». Согласно им наличные деньги, которые переводятся компаниям в пользу третьих лиц, «подлежат сдаче в полном размере в кассы кредитных организаций».

**Список использованной литературы**

1. Банковское дело: Учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2004. – 751с.
2. Банковское дело: Учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М: Финансы и статистика, 2005.- 592 с.
3. Банковский менеджмент: Учебно-практическое пособие.-М.: Издательство «Альфа-Пресс», 2005.- 368с.
4. Деньги, кредит, банки:Учебник для вузов.-2-е изд., перераб. и доп.- Под ред. О.И.Лаврушина М.: Финансы и статистика, 2004.
5. Ермаков С.Л. Работа коммерческого банка: Методические рекомендации. - М.: Алес, 2002.
6. Ивлиев С.В. Коррупция в Центробанке РБК-daily, 14.05.07., №64
7. Марина Габеева. Как в капле воды. Проблемы и перспективы развития банковской системы // Банковское дело, 2005, N8 (128).
8. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2001.- 320с.
9. Соколинская Н.Э. Мониторинг ВБ. //Банковские услуги.- 2007.-№ 5.-С.2-28.
10. Севрук В.Т. Банковские риски. – М.: Дело ЛТД, 1994.-95с.
11. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2010 года. 05.04.2007 г. (http://www.cbr.ru/today/publications\_ reports/print.asp?file=str\_2010.htm).
12. Учет и операционная техника в банках: Практикум /ВЗФЭИ.-М.: «Финстатинформ», 2001. -328с.