

Микола Курило, Альона Клочко, Геннадій Тимченко, Андрій Гулик

Банківська діяльність в Україні як об'єкт кримінально-правової охорони

Банківські установи витрачають значні кошти і задіюють різноманітні ресурси задля забезпечення безпеки своєї діяльності і безпеки своїх клієнтів. Значних зусиль для цього прикладають держави і міжнародні інституції. Але, на жаль, це не завжди може стовідсотково захистити банк або клієнта від зловмисників. Ця проблема є не тільки технічною, економічною, інформаційною, а й правовою. У статті розглядаються питання забезпечення кримінально-правової охорони банківської діяльності в Україні. Проведено аналіз діючого кримінального законодавства України на предмет відповідальності за злочини у сфері банківської діяльності. Внесено пропозиції щодо криміналізації дій, які є небезпечними для суспільства у сфері банківської діяльності: незаконне отримання кредиту; злісне ухилення від погашення кредиторської заборгованості; неналежне виконання умов договору банківського вкладу; зловживання повноваженнями в сфері банківської діяльності; шахрайство з використанням банківських електронних платежів.

Ключові слова: банківська діяльність, злочини, криміналізація, кримінально-правова відповідальність, Кримінальний кодекс України.

Класифікація JEL: G21; K14; K23; K42.



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Николай Курило, Алена Клочко, Геннадий Тимченко, Андрей Гулик

Банковская деятельность в Украине как объект уголовно-правовой охраны

Банковские учреждения тратят значительные средства и задействуют различные ресурсы для обеспечения безопасности своей деятельности и безопасности своих клиентов. Значительные усилия для этого прилагают государства и международные институты. Но, к сожалению, это не всегда может полностью защитить банк или клиента от злоумышленников. Эта проблема является не только технической, экономической, информационной, но и правовой. В статье рассматриваются вопросы обеспечения уголовно-правовой охраны банковской деятельности в Украине. Проведен анализ действующего уголовного законодательства Украины на предмет ответственности за преступления в сфере банковской деятельности. Внесены предложения по криминализации действий, которые опасны для общества в сфере банковской деятельности: незаконное получение кредита; злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности; ненадлежащее исполнение условий договора банковского вклада; злоупотребления полномочиями в сфере банковской деятельности; мошенничество с использованием банковских электронных платежей.

Ключевые слова: банковская деятельность, преступления, криминализация, уголовно-правовая ответственность, Уголовный кодекс Украины.

Классификация JEL: G21; K14; K23; K42.



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.