



DOI: <http://dx.doi.org/10.15688/jvolsu3.2016.2.9>

УДК 336.77
ББК 65.9(2)

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

Иван Вадимович Кочкин

Студент 2-го курса кафедры анализа рисков и экономической безопасности,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
ivan18_12@mail.ru
ул. Щербаковская, 38, 105187 г. Москва, Российская Федерация

Станислав Геннадьевич Буянский

Кандидат юридических наук, доцент, заместитель заведующего кафедрой
анализа рисков и экономической безопасности,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
ageb@fa.ru
ул. Щербаковская, 38, 105187 г. Москва, Российская Федерация

Аннотация. Актуальность темы определяется необходимостью устойчивого развития банковской системы страны, способной обеспечить процесс привлечения денежных средств производителям и населению для реализации своих проектов. Одним из направлений реализации указанной цели является дестимулирование недобросовестного поведения на финансовом рынке. Доверие – это ключевой фактор развития финансовых рынков, поэтому следует пресекать появление недобросовестных участников и практик. Прежде всего это касается черных кредиторов, фальсификаций финансовой отчетности, торговли с использованием инсайдерской информации и манипулирования рынком. Здесь необходим целый комплекс действий и прежде всего обеспечение неотвратимости и соразмерности наказания для недобросовестных игроков, внедрение требований к деловой репутации менеджмента финансовых организаций. Статья посвящена структуризации правонарушений в сфере кредитования, для чего проведен анализ показателей деятельности кредитных организаций России. В результате анализа выявлены причины устойчивого роста просроченной кредиторской задолженности – сокращение рабочих мест на предприятиях, правонарушения в финансовой сфере, различные ошибки при выдаче/получении кредита.

Проведена систематизация и классификация правонарушений в сфере кредитования, представлены примеры, а также фактологический материал, иллюстрирующие правонарушения в процессе кредитования, приобретающие характер мошенничества.

Обоснованы обязанности работников кредитной организации, в результате выполнения которых могут быть снижены риски по выдаче кредитов мошенникам. Выявлены методы защиты от мошенничества в рассматриваемой области, к которым следует отнести обмен банками информацией, связанной с преступными намерениями клиентов, развитие технологий и технического обеспечения, повышение квалификации и ответственности сотрудников.

Ключевые слова: экономическая безопасность, кредитные организации, кредит, кредитные риски, правонарушения, мошенничество.

Сегодня, когда речь заходит о развитии экономики, мы неизбежно говорим о финансах и тех инструментах, посредством которых финансы участвуют в народном хозяйстве. Одним из этих инструментов является банковский сектор. Хорошо развитая банковская система страны позволяет производителям и населению привлекать денежные средства для реализации своих проектов. На совещании Правительства Российской Федерации от 03.03.2016 заслушивался доклад председателя Центрального банка России Э.С. Набиуллиной о проекте основных направлений развития финансового рынка России на 2016–2018 годы. В данном проекте выделены три основные цели развития финансового рынка:

1) повышение уровня и качества жизни граждан Российской Федерации за счет использования инструментов финансового рынка;

2) содействие экономическому росту за счет предоставления субъектам российской экономики конкурентного доступа к долговому и долевым финансированию, инструментам страхования рисков;

3) создание условий для роста собственной финансовой индустрии как части российской экономики.

Одним из направлений по реализации данных целей является дестимулирование недобросовестного поведения на финансовом рынке. Доверие – это ключевой фактор развития финансовых рынков. Банк России намерен пресекать появление недобросовестных участников финансового рынка. Председатель Центрального банка России Э.С. Набиуллина отметила, что это касается прежде всего «черных кредиторов, фальсификаций финансовой отчетности, торговли с использованием инсайдерской информации и манипулирования рынком». Отмечается необходимость целого комплекса действий, обеспечивающих прежде всего неотвратимость и соразмерность наказания «для недобросовестных игроков, внедрение требований к деловой репутации менеджмента финансовых организаций» [10]. Тот факт, что на уровне Правительства Российской Федерации и руководства Центрального банка России уделяется такое внимание добросовестности и ответственности за исполнение, в том числе и кредитных обязательств участников рынка, подтверждает ак-

туальность и остроту данной проблемы в развитии финансовых институтов сегодня.

В словаре финансовых терминов под правонарушением в широком смысле слова понимается антиобщественное деяние, причиняющее вред обществу и караемое по закону. За правонарушение законом предусмотрена гражданская, административная, дисциплинарная, уголовная ответственность. Правонарушения в сфере кредитования также могут быть гражданскими и административными. На 01.03.2016, по данным Центрального банка России, на территории Российской Федерации зарегистрировано 1 013 кредитных учреждений, из них имеют действующую лицензию 718 организаций, имеющих право на осуществление банковских операций [1].

По отчетным данным в структуру активов данных организаций входят кредиты и ссуды. Анализ показывает, что сумма выданных кредитов выросла к 01.03.2016 на 17 570,7 млрд руб. по сравнению с 01.01.2014, несмотря на то что количество действующих кредитных учреждений уменьшилось на 205. Доля же кредитов в структуре активов сократилась на 0,8 %, тогда как доля просроченной задолженности выросла на 2,9 %. В два раза на 01.03.2016 увеличилась просроченная задолженность по физическим лицам по сравнению с 01.01.2014 [1].

Причины роста просроченной кредиторской задолженности разные: это и сокращение рабочих мест на предприятиях, вызванное сложными макро- и микроэкономическими условиями развития производств, и правонарушения в финансовой сфере, направленные на хищение имущества или денежных средств (в том числе при предоставлении кредитов в торговых центрах). Правонарушения в сфере кредитования можно подразделить на два вида: внешний – противоправные действия клиентов (физических лиц, юридических лиц) при получении кредита, внутренний – противоправные действия сотрудников кредитной организации.

Рассмотрим первый вид правонарушений. Первый вариант, когда правонарушение приобретает характер мошенничества клиента – физического лица и имеет место преднамеренность. В соответствии со ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ) «мошенничество – хищение чу-

жого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием» [3]. Мошенничество по определению банков – это фальсификация персональных и личных данных, документов и данных о работодателе; манипуляция или попытка манипуляции с данными (как сотрудником, так и заявителем) с целью получения товара или денежных средств; злоупотребление служебным положением, а также знанием процессов и процедур с целью получения денежных средств или товара, а также ради личной выгоды (материальной или нематериальной); любые другие действия, которые приводят к потерям банка или наносят вред репутации банка. Примером может служить представление заведомо ложной информации в справке о доходах, представление подложных документов, например паспорта, получение кредитов при использовании третьих лиц и т. д. Доступность интернет-ресурсов расширяет возможности недобросовестных заемщиков. Так, в Удмуртской Республике в суде общей юрисдикции было рассмотрено дело № 1-46/2013. Из материалов дела известно, что правонарушитель – физическое лицо использовал для получения кредита интернет-заявку банка, в которой указал место работы и информацию о доходах, фактически являясь безработным. Суд признал заемщика виновным в совершении преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 159 УК РФ [5]. Поэтому сегодня подписание кредитного договора осуществляется только в банке при предъявлении подлинников документов. На территории РФ установлены четкие правила заполнения официальных документов, подтверждающих личность, например, паспорта. При проверке паспорта Российской Федерации на подлинность необходимо убедиться в наличии обязательных защитных элементов в бланке паспорта РФ. Информация о них есть в каждой кредитной организации. Наиболее частой подделкой является замена фотографии в паспорте. При осмотре документа может обратить на себя внимание однородность, жесткость и целостность ламинатной пленки. В ультрафиолетовом диапазоне будет видна четкость и целостность полосы свечения из волоконистых полос с повторяющейся аббревиатурой «ФМС России», без прерываний на фотографию. Так-

же при предоставлении нескольких документов с фотографиями необходимо обращать внимание на даты выдачи документов и идентичность фотографий. Главное требование при интервьюировании клиента – все заполненные документы должны находиться у сотрудника кредитной организации. Таким образом, сравнивается полученная информация от клиента, отраженная в документах. Это снижает риски обмана. В ст. 159 УК РФ предусмотрено наказание за представление банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений [3].

Знание требований по заполнению паспорта и иных государственных бумаг, взаимодействие с государственными органами, в том числе и правоохранительными, обеспечивают кредитной организации снижение рисков по выдаче кредитов мошенникам.

Однако нарушителями-заемщиками могут быть люди, не имеющие целью обмануть банк. Как правило, это пожилые люди в сопровождении «сердобольных соседей, знакомых». По статистике полиции в России около 80 % всех мошеннических действий совершается в отношении людей преклонного возраста. Банковские кредиты не являются исключением. Мошенники рекламируют услуги по оказанию содействия в решении вопросов по выплатам за полученные заемные средства. Так, человека убеждают в том, что он «поможет хорошим людям» и не будет иметь проблем с проведением платежей за кредит, а его данные исчезнут из банковской базы в ближайшее время. За оказание этой «услуги» мошенники берут значительную часть полученных клиентом денежных средств, оставляя последнему только вознаграждение в размере от 500 рублей до 5 000 рублей. Мотивы у пожилых людей разные: желание поправить свое финансовое положение или оказать денежную помощь родственникам, но неадекватная оценка таких предложений приводит к краху. Как правило, все долги банк будет взыскивать с владельца паспорта, а не с лиц, которые фактически пользуются денежными средствами. Иное возможно только по решению суда в случае признания факта мошенничества.

После принятия изменений от 29.12.2015 в Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)», вступивших в силу после 01.02.2016, в

результате которых «гражданин вправе подать в арбитражный суд заявление о признании его банкротом в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, при этом гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества» [9], появились недобросовестные заемщики, не желающие возвращать кредит в банк, которые обращаются в арбитражный суд с заявлением признать их несостоятельными (банкротами). Актуальное направление при неплатежах по кредиту, полученному на приобретение жилья, где данное жилье единственное. В арбитражном суде Волгоградской области рассматривалось дело от 09.03.2016 № А12-8939/2016. Суд определил заявление физического лица оставить без движения, так как заявителем не предоставлена подтвержденная информация о заимствовании средств в указанном банке [8].

Вторым вариантом, когда правонарушение приобретает характер мошенничества, является ситуация, когда правонарушитель (клиент) юридическое лицо. Нарушения могут быть следующими: в представляемой в кредитную организацию информации содержатся не соответствующие действительности данные (искаженная информация о форме собственности учреждения, об учредителях, искаженные показатели отчетности и т. д.); в целевом использовании взятых в кредит средств (выданные на развитие производства денежные заимствования потрачены на спекулятивные операции с иностранной валютой, в итоге подложные отчеты о реализации средств и т. д.). Так, например, Пятигорским городским судом было рассмотрено дело № 1-92/2015 г. По материалам дела в операционный офис «Пятигорский» филиала Банка ВТБ 24 (ЗАО) были представлены заведомо ложные и недостоверные сведения о финансовом состоянии и хозяйственном положении общества с ограниченной ответственностью, кроме того, сотрудникам банка были представлены склады со строительными материалами как принадлежащие данному ООО «Х». Однако после невозврата кредита и возбуж-

дения уголовного дела в ходе следствия выяснилось, что данные склады принадлежат другим фирмам. Участникам вышеуказанного дела вынесен приговор по ч. 5 ст. 33 и ч. 3 ст. 159.1 УК РФ «пособничество в совершении мошенничества в сфере кредитования, то есть хищения чужого имущества заемщиком путем представления банку заведомо ложных и недостоверных сведений, совершенное в крупном размере» [5]. География таких преступлений в сфере кредитования не зависит от внешних параметров (количество жителей в населенном пункте, регионе) и не влияет на решение нарушить закон.

Обмен банками информацией, связанной с преступными намерениями клиентов (не на постоянной основе) или об уже совершенных преступлениях, является профилактической мерой по недопущению таких деяний.

Арбитражный суд и суды общей юрисдикции представляют доступ к базам данных решений для анализа. Так в базе данных судов общей юрисдикции 4 033 дела из 4 118 дел в банковской сфере связаны с мошенничеством [5], а в базе арбитражного судопроизводства 3 645 дел в сфере кредитования из 3 717 дел кредитных организаций [8]. Статистика подтверждает, что высокий процент правонарушений в кредитных организациях связан с получением кредита и невозвратом его в установленный срок и в полном объеме с уплатой установленных договором процентов. Открытый доступ к данной информации позволяет проводить мониторинг нарушений в сфере кредитования и разрабатывать меры для недопущения данных нарушений.

Все вышеприведенные варианты нарушений являются внешними для кредитной организации. Недопущение или снижение их объема связано с развитием технологий и технического обеспечения, квалификацией и ответственностью сотрудников [11]. Наибольший урон кредитной организации наносят внутренние правонарушения, в которых задействованы сотрудники кредитной организации, так как здесь, кроме экономических потерь, присутствуют репутационные риски. Когда в правонарушении задействованы сотрудники кредитной организации, можно рассмотреть два направления: первое – это хищение средств с использованием только программного обеспече-

ния и знаний внутренних технологий, второе – представление ложной информации для получения материальных благ или денежных средств. Для предотвращения правонарушений (мошенничества) первого направления в кредитных организациях диверсифицируют этапы принятия решения по выдаче кредита с наделением паролем каждого сотрудника на каждом этапе принятия решения, смена этих паролей осуществляется не реже установленного периода [4]. Использование антифродовых комплексных систем позволяет кредитной организации проводить сквозной мониторинг транзакций, контроль и анализ деятельности. Жесткий контроль за информационной безопасностью имеет положительный результат: правонарушения данного вида достаточно редки. Второе направление более «результативное», так как решающую роль играет человеческий фактор. Предвидеть его, если ранее сотрудник никак не проявлял себя как недобросовестный гражданин, достаточно сложно. Критерий «морально устойчив» играет не последнюю роль. Сегодня при приеме на работу в крупную кредитную организацию сотрудник проходит тестирование, собеседование. К сожалению, не все организации имеют возможность проверять принимаемых на работу людей не только по формальным признакам (возраст, образование и т. п.). Данное направление мошенничества можно подразделить: 1) на действия сотрудников организации, использующих свое служебное положение (опыт работы, знание процедур, работы системы), направленные на хищение имущества или денежные средства; 2) оказание помощи в получении кредитов заведомо неплательщикам, мошенникам. Мерами предотвращения подобных ситуаций служат требования кредитных организаций, по которым сотрудникам строго запрещено:

- манипулировать данными клиентов во время заведения заявки;
- принимать копии паспорта без сверки с оригиналом документа;
- подделывать данные клиента (расписываться в документах за клиента и т. д.);
- сообщать причину отказа или каким-либо иным образом нарушать требования должностного регламента.

Требованием любой кредитной организации является информирование службы безопас-

ности о подозрениях в отношении внутреннего мошенничества данной кредитной организации с подробным описанием ситуации [6].

Любая фальсификация сотрудниками персональных и личных данных клиентов, документов и иных данных при заведении заявок (сведения о работодателе, контактных лицах, контактной информации) подпадает под действие ст. 159.1 УК РФ.

Исследовав материалы дел о нарушениях в сфере кредитования, можно выделить факторы, оказывающие влияние на совершение противозаконных действий: это прежде всего превышение экономической выгоды над возможным наказанием.

Для повышения эффективности работы по недопущению вышеуказанных нарушений необходима постоянно обновляющаяся база заемщиков-неплательщиков, доступная для всех кредиторов. Основным инструментом предотвращения мошенничества в коммерческих организациях остается информированность участников об ответственности за деяние и неотвратимости наказания. В целях предотвращения правонарушений в коммерческих организациях службой безопасности проводится инструктаж сотрудников, осуществляется ротация кадров. Джеймс Э. Уитакер, президент и основатель «Whitaker Group, LLC», в руководстве для страховщиков по вопросам мошенничества в кредитной сфере подтверждает эффективность профилактики путем проведения информационных семинаров, освещающих возможные варианты нарушений с применением к участникам наказаний согласно принятым законам [12]. Американские банки большое внимание уделяют защите личной информации клиентов. В настоящее время широкое использование Интернета делает клиента потенциальной целью мошенников. Следует отметить, что лучшая система безопасности та, которая позволит обнаружить мошенничество до его совершения. Поэтому средствами борьбы, которые применяются в коммерческих организациях в разных странах мира, являются прежде всего методы упреждающего характера: ограничение доступа по времени нахождения в системе, время бездействия в системе, шифрование данных, находящихся на сервере, контроль над платежными каналами для подозрительных сделок.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Денежно-кредитная политика // Центральный банк Российской Федерации. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/DK>. – Загл. с экрана.
2. Инструкция «Об организации инспекционной деятельности Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)» от 25 февр. 2014 г. № 149-И. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. Главы 11–18. Постатейный научно-практический комментарий / под общ. ред. Б. В. Россинского. – М.: Библиотечка «Российской газеты», 2014. – Вып. IX–X. – 880 с.
4. Маковкина, Ю. Конец двойственности в судебной практике / Ю. Маковкина // ЭЖ-Юрист. – 2015. – № 31. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://subscribe.ru/archive/law.russia.review.conscomment/201509/23181856.html>. – Загл. с экрана.
5. Поиск решений судов общей юрисдикции. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.gcourts.ru>. – Загл. с экрана.
6. Росиков, А. Какие из банковских комиссий являются незаконными? / А. Росиков // Арсенал предпринимателя. – 2016. – № 1. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.delo-press.ru/articles.php?n=20605>. – Загл. с экрана.
7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ: (ред. от 30 дек. 2015 г.). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Федеральные арбитражные суды Российской Федерации. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.arbitr.ru>. – Загл. с экрана.
9. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 окт. 2002 г. № 127-ФЗ: (ред. от 29 дек. 2015 г.). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
10. Финансовая политика. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://government.ru/govworks/2/events/>. – Загл. с экрана.
11. Чупрова, А. Ю. Проблемы квалификации мошенничества с использованием информационных технологий / А. Ю. Чупрова // Уголовное право. – 2015. – № 5. – С. 35–43.
12. How security professionals elicit information from people in interview situations. – Electronic text data. – Mode of access: <http://www.sourcesecurity.com/news/articles/security-professionals-elicite-information-people-interview-co-13447-ga.18932.html>. – Title from screen.

REFERENCES

1. Denezhno-kreditnaya politika [Monetary and Credit Policy]. *Tsentralnyy Bank Rossiyskoy*

Federatsii [Central Bank of the Russian Federation]. Available at: <http://www.cbr.ru/DKP/>.

2. *Instruktsiya "Ob organizatsii inspektsionnoy deyatel'nosti Tsentral'nogo Banka Rossiyskoy Federatsii (Banka Rossii)" ot 25.02.2014 № 149-I* [Instruction "On the Organization of the Inspection Activities of the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" of February 25, 2014 no. 149-I]. Access from reference legal system "KonsultantPlyus".

3. Rossinskiy B.V., ed. *Kodeks Rossiyskoy Federatsii ob administrativnykh pravonarusheniyakh. Glavy 11-18. Postateynyy nauchno-prakticheskiy kommentariy* [Code of Russian Federation on Administrative Offences. Chapters 11-18. Itemized Scientific and Practical Commentary]. Moscow, Bibliotekha "Rossiyskoy gazety" Publ., 2014, iss. IX-X. 880 p.

4. Makovkina Yu. *Konets dvoystvennosti v sudebnoy praktike* [The End of Duality in the Jurisprudence]. *EZh-Yurist*, 2015, no. 31. Available at: <http://subscribe.ru/archive/law.russia.review.conscomment/201509/23181856.html>.

5. *Poisk resheniy sudov obshchey yurisdiktsii* [General Jurisdiction Courts' Search for Decisions]. Available at: <http://www.gcourts.ru>.

6. Rosikov A. *Kakie iz bankovskikh komissiy yavlyayutsya nezakonnyimi?* [What Bank Commissions Are Illegal?]. *Arsenal predprinimatel'ya*, 2016, no. 1. Available at: <http://www.delo-press.ru/articles.php?n=20605>.

7. *Ugolovnyy kodeks Rossiyskoy Federatsii ot 13.06.1996 № 63-ФЗ: (red. ot 30.12.2015)* [The Criminal Code of the Russian Federation of June 13, 1996 no. 63-FL: (amend. of December 30, 2015)]. Access from reference legal system "KonsultantPlyus".

8. *Federalnye arbitrazhnye sudy Rossiyskoy Federatsii* [The Federal Arbitration Courts of the Russian Federation]. Available at: <http://www.arbitr.ru>.

9. *Federalnyy zakon "O nesostoyatel'nosti (bankrotstve)" ot 26.10.2002 № 127-ФЗ: (red. ot 29.12.2015)* [Federal Law "On Insolvency (Bankruptcy)" of October 26, 2002 no. 127-FL (amend. of December 29, 2015)]. Access from reference legal system "KonsultantPlyus".

10. *Finansovaya politika* [Financial Policy]. Available at: <http://government.ru/govworks/2/events/>.

11. Chuprova A.Yu. *Problemy kvalifikatsii moshennichestva s ispolzovaniem informatsionnykh tekhnologiy* [Problems of Qualification of Fraud With the Use of Information Technology]. *Ugolovnoe pravo*, 2015, no. 5, pp. 35-43.

12. *How Security Professionals Elicit Information From People in Interview Situations*. Available at: <http://www.sourcesecurity.com/news/articles/security-professionals-elicite-information-people-interview-co-13447-ga.18932.html>.

ENSURING ECONOMIC SECURITY IN LENDING SPHERE

Ivan Vadimovich Kochikin

2nd year Student, Department of Risk Analysis and Economic Security,
 Financial University under the Government of the Russian Federation
 ivan18_12@mail.ru
 Shcherbakovskaya St., 38, 105187 Moscow, Russian Federation

Stanislav Gennadyevich Buyanskiy

Candidate of Juridical Sciences, Associate Professor,
 Deputy Head of Department of Risks Analysis and Economic Security,
 Financial University under the Government of the Russian Federation
 areb@fa.ru
 Shcherbakovskaya St., 38, 105187 Moscow, Russian Federation

Abstract. Relevance of the topic is determined by the need for sustainable development of the country's banking system, capable of ensuring the process of raising funds to producers and the public for their projects. One of the implementation of this objective is to discourage unfair behavior in financial markets. Trust is a key factor in the development of financial markets, therefore it is necessary to suppress the appearance of unfair practices and participants – black creditors, falsification of financial statements, trading on insider information and market manipulation. It requires a whole range of activities, and above all ensuring the inevitability and proportionality of punishment for unscrupulous players, the introduction of requirements for the business reputation of the management of financial institutions. The article is devoted to structuring legal violations in the lending sphere. The analysis of indicators of credit organizations in Russia was conducted to fulfill this aim. This analysis revealed the causes of sustainable growth of overdue accounts payable – job cuts in enterprises, violations in the financial sector, various errors in the credit granting / raising.

The authors carry out the systematization and classification of offenses in the area of lending, provide examples, as well as factual material illustrating the violations in the lending process having the characteristics of a fraud.

The article substantiates the obligations of employees of the credit institution, in the result of which risks of granting credit to fraudsters can be reduced. The methods of fraud prevention should include the identified methods of protection against fraud in the area under consideration – exchange of information by banks associated with the criminal intentions of customers; technology development and technical support, training, and personnel responsibilities.

Key words: economic security, credit institutions, credit, credit risks, law violations, fraud.