

ПРЕСТУПЛЕНИЯ, СОВЕРШАЕМЫЕ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

© 2020 Казанкова Татьяна Николаевна
кандидат педагогических наук, доцент
© 2020 Родькина Олеся Захаровна
студент

Самарский государственный экономический университет
E-mail: tatianaok78@yabdex.ru, olesy.rodikina@mail.ru

Ключевые слова: финансы, финансовые преступления, ценные бумаги, мошенничество, безналичные денежные средства, фальшивомонетничество.

В статье рассматриваются наиболее актуальные и опасные преступления, совершаемые в сфере финансов, охватывается анализ сравнения преступлений в России и за рубежом. Описываются часто применимые преступления и определяется последовательность их совершения.

Без сомнения, на сегодняшний день, тема безопасности экономико-правовой среды очень актуальна. Ведь именно от уровня развития финансовой сферы во многом зависит: уровень государственного усовершенствования производства, разработка новых технологий на примере FinTech, создание новых рабочих мест и рост экономики в целом.

Опираясь на учебную и научную дисциплину можно сделать вывод, что финансовая преступность- общественно опасные действия, посягающие на отношения, которые возникли по поводу образования, распределения и использования финансовых фондов и их субъектов. Интересную мысль по поводу финансовых преступлений выразил и А.И. Худяков. Алексей являясь основоположником финансового права считает, что данные преступления негативно влияют на государство, ведь из-за них нарушаются финансово-правовые нормы. По его мнению, преступления носят чаще умышленный характер, но могут совершаться и по неосторожности. Что касаясь основных признаков финансовых преступлений, то Худяков к ним относит: виновность, противоправность, наказуемость¹. Что касаясь предмета преступного посягательства в финансовой сфере, то к ним относят: ценные бумаги, производственные финансовые инструменты и безналичные денежные средства. Необходимо отметить, что именно от предмета посягательства зависит в какой обстановке было совершено преступление и каким способом. Опасность экономической преступности оказывает огромное влияние на все сферы общества, а самое важное- нарушает порядок работы и функционирования экономики в целом, а она является материальной основой государства².

К наиболее опасным преступлениям на данный момент относят преступления связанные с оборотом ценных бумаг, так как это является манипулированием рынка ценных бумаг. Этими действиями они подрывают работу рыночных механизмов, сами определяют цену на товары. Хотя данные цены должны определяться в зависимости от предложения и реального спроса, исходящей со стороны потребителя. Манипулирование рынком в большинстве случаев осуществляется либо через СМИ, интернет, а так же через все

остальные сети, доступ к которым не ограничен. Вторым способом манипулирования является заранее организованный план между субъектами, в связи с покупкой и продажей товаров по ценам, которые были обговорены заранее для увеличения его котировок.

Нельзя не отметить и варианты мошенничества, совершенные в сфере потребительского кредитования. Потребительский кредит, в первую очередь, был создан для того, чтобы быстро предоставить денежные средства для граждан, где они смогли бы использовать их в своих целях, например, на неотложные нужды. Данный кредит является наиболее распространенной услугой, предоставляемой кредитными организациями, а так же наиболее опасной. Контроль за такими преступлениями ведется лишь с 2007 года, и проследить динамику упада и подъема данных преступлений на данный момент пока не удается. Для выдачи таких кредитов необходимо и заключение договора (ст.819 ГК РФ), где кредитор обязан предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренным договором, а заемщик должен вернуть полученные денежные средства и уплатить процент³. Данный "экспресс-кредит" значительно упрощает жизнь человека, где каждый из нас может с легкостью приобрести любой товар, который он желает без оплаты всей суммы за данную покупку сразу. Но, многие стали искать пути, чтобы не выплачивать банкам полученных от них денежных средств обманным получением и невозвратом кредитов, а ведь это ведет к огромным потерям денежных средств российских банков. Таким образом страдает денежное обращение банка и развитие экономики в целом⁴.

Нередки случаи, когда с помощью персональных компьютеров специально обученные этому люди-кардеры, воруют информацию о дебетовых картах граждан и незаконно списывают с них все денежные средства. Например, в зарубежных странах, преступления, связанные с незаконным доступом получения информации из чужого компьютера в сфере финансов достигают огромные потери денежных средств из государственного бюджета. За год США и Западная Европа теряет около 100 млрд. и 35 млрд. долларов⁵. Кардеры для совершения мошенничества пытаются добывать информацию о картах граждан с помощью копирования сведений, находящихся на магнитной полосе или информационной банковской системе. Кардеры ищут подробные сведения о номере карты, сроке ее действия и трехзначный код безопасности на обратной стороне карты владельца карты, с которой они хотят списать все денежные средства. После получения всех сведений о банковской карте другого владельца, кардер может перевести все средства к себе на счет и распоряжаться ими в полном объеме⁶.

Важно учитывать тот факт, что люди из-за низкого уровня МРОТ, большого количества безработицы или, наоборот, от переизбытка имущества и материальных ценностей, пытаются увеличить свои денежные средства различными способами, как легальными, так и не легальными. Данные методы приводят к отмыванию доходов, которые добываются людьми преступным путем. Опираясь на расчеты, которые провели эксперты МВФ, каждый год легализируется 2-3% от всего мирового ВВП, а это приводит к огромным денежным потерям до 1,5 триллионов долларов в год⁷. Как правило, процесс "отмывания" денег осуществляется в трех стадиях. Во-первых, происходит перевод денежных средств на счет подставных лиц- посредникам, а их основной целью является создание личного счета в банке. Во-вторых, происходит процесс вложения данных средств, например, в покупку активов или иное распределение финансов. И на последнем этапе осуществляется уже интеграция всех денежных средств. С помощью заранее легализованных средств,

преступники в конечном итоге могут с легкостью инвестировать деньги во всех отраслях. К субъектам противодействующим легализации денежных средств, полученных преступным путем и к "антиотмывочным" субъектам относят: Центральный Банк РФ, Фед. служба, занимающаяся финансовым мониторингом, кредитные организации, адвокаты и т.д.

Достаточно большой процент охватывает такую сферу преступлений, связанных с неуплатой налогов. Общественная опасность влечет за собой тот факт, что неуплата налогов представляет собой факт непоступления денег в бюджет государства. Из этого можно сделать следующий вывод, что пенсионеры, студенты и все остальные малообеспеченные слои не будут получать от государства всех необходимых средств. Так, например, Россия каждый год теряет около 30% поступления денежных средств от всех граждан. Это можно оправдать лишь тем фактом, что в России предусмотрены смешные санкции и у людей просто нет стимула выложить из своего кармана деньги государству. Вот в цивилизованных странах такой проблемы практически нет, так как у них за такие преступления действуют более строгие санкции. Например, в странах Германии и Кореи за данные преступления уголовная ответственность достигает до 15 лет лишения свободы⁸.

Что касается стран Западной Европы, то у них к финансовым преступлениям относятся немного иначе, нежели чем в нашей стране. Преступлениями у них признаются лишь действия, направленные на сбыт, изготовление и (или) оборот фальшивых денежных средств, ценных бумаг и иных безналичных платежей. В большинстве стран Европы не имеет правового закрепления преступления, связанные с сферой налогообложения, оборота валютных ценностей. Уголовное законодательство стран Азиатского Тихоокеанского региона тоже значительно отличается от уголовно-правовых норм России. Например Япония, схожа со странами Западной Европы в том плане, что они регулируют только преступления связанные с поддельными деньгами, ценными бумагами или безналичными денежными средствами. Во всех зарубежных странах имеются преступления, связанные с фальшивомонетничеством во всех сферах его применения. А также, как уже отмечалось ранее, за финансовые преступления грозит применение достаточно строгих санкций, чего не хватает нашему государству.

Таким образом, можно сделать вывод, что в России закреплено достаточно много преступлений, которые могут быть совершены в сфере финансов. Данные преступления можно расположить от более опасных, к менее опасным и от часто применяемых, к менее применяемым. Российское законодательство выделяет достаточно много преступлений и к, сожалению, устанавливает достаточно низкие санкции за их применение, а это только усугубляет денежное положение нашего государства.

¹ Худяков А.И. Избранные труды по финансовому праву. СПб.: Пресс, 2011. С. 51.

² Долгова А.И. Криминология: Учебник для вузов. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Норма, 2007. С.629.

³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018) / Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, N 5, ст. 819

⁴ А.Н. Макарцова. Мошенничество в сфере потребительского кредитования населения: уровень, структура, динамика // Юристы - Правоведь : электрон. научн. журн. 2009.С.3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestvo-v-sfere-potrebitelskogo-kreditovaniya-naseleniya-uroven-struktura-dinamika/viewer> (дата обращения 01.03.2020).

⁵ Грунин О., Грунин С. Экономическая безопасность организации. - СПб.: Питер, 2002. С. 147

⁶ Богомолов А.Н. Соотношение преступлений в сфере использования поддельных банковских карт с преступлениями в сфере компьютерной информации. // Территория науки: электрон. научн. журн. 2015. С.2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sootnoshenie-prestupleniy-v-sfere-ispolzovaniya-poddelnyh-bankovskih-kart-s-prestupleniyami-v-sfere-kompyuternoy-informatsii> (дата обращения 02.03.2020).

⁷ Официальный сайт Международного валютного фонда. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.imf.org/external/russian/> (дата обращения: 02.03.2020.)

⁸ Кузнецов В. И. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица. // Сибирский юридический вестник: электрон. научн. журн. 2014. С. 64. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uklonenie-ot-upлаты-nalогоv-i-ili-sborov-s-fizicheskogo-liitsa-1/viewer> (дата обращения 03.03.2020).

CRIMES COMMITTED IN THE FINANCIAL SPHERE

© 2020 Kazankova Tatyana Nikolaevna

Candidate of Pedagogics, Associate Professor

© 2020 Rodkina Olesya Zakharovna

Student

Samara state University of Economics

E-mail: tatianaok78@yandex.ru, olesya.rodkina@mail.ru

Keywords: Finance, financial crimes, securities, fraud, non-cash funds, counterfeiting.

The article deals with the most relevant and dangerous crimes committed in the field of Finance, covers the analysis of comparison of crimes in Russia and abroad. Often applicable crimes are described and the sequence of their Commission is determined.

УДК 34.096

Код РИНЦ 10.00.00

ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

© 2020 Казанкова Татьяна Николаевна

кандидат педагогических наук, доцент

© 2020 Севостьянова Ангелина Андреевна

студент

Самарский государственный экономический университет

E-mail: tatianaok78@yabdex.ru, sevostyanova.gelya@gmail.com

Ключевые слова: финансовые технологии, финансовый рынок, цифровая экономика, банк, цифровизация.