

Крохичева Г. Е., д. э. н., проф. кафедры «Экономическая безопасность, учет и право», ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия; galina-krokhicheva@yandex.ru;

Оганджян Д.А., студент 3 курса кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» АСА ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;
di.ogandzhanyan@mail.ru

Особенности правонарушений и преступлений в сфере экономики.

Аннотация. В статье рассмотрена проблема предотвращения правонарушений и преступлений в экономической сфере. Данная тема является одной из важнейших в настоящее время и занимает центральное место в экономических дискуссиях и обсуждениях. В работе представлен анализ определений понятия «правонарушение» и перечень мероприятий, необходимых государству для устранения данной проблемы.

Ключевые слова: мошенничество, правонарушение, фишинг-атака, экономическая преступность, мошенничество в кредитной сфере.

Krokhicheva G.E., doctor of Economic Sciences, professor "Economic security, account and right" DGTU, Rostov-on-Don, Russia;
galina -krokhicheva@yandex.ru

Ogandzhanyan D.A., 3 year student of the department "Economic security, accounting and law" Academy of Construction and Architecture of the Don State Technical University, Rostov-on-Don, Russia;
di.ogandzhanyan@mail.ru

Special features of offenses and crimes in the field of economics.

Annotation. The article reviews the problem of preventing offenses and crimes in the economic sphere. This question is one of the most important at present and occupies a central place in economic discussions and discussions. The work presents an analysis of the definitions of the concept “offense” and a list of arrangements necessary for the state to eliminate this problem.

Keywords: fraud, offense, phishing attack, economic crime, credit fraud.

На протяжении довольно-таки длительного времени проблема борьбы с мошенничеством в сфере экономики является не последней темой для обсуждения и занимает центральное место в экономических обсуждениях и дискуссиях, так как правонарушения наносят ущерб как правам и свободам граждан, так и экономическим интересам организаций. Для устранения афер в экономической сфере уполномоченным органам следует разработать план действий. Число случаев мошенничества, которые связаны с высокими технологиями, увеличилось с ростом количества людей, имеющих доступ к компьютерным сетям. И это не удивительно, ведь с развитием нанотехнологий, увеличение количества ПК и огромного прорыва в цифровой сфере, данный вид преступления набирает обороты. Увеличение количества сетей означает, что все больше информации становится доступной большому числу людей. С помощью данных в социальных сетях преступники могут отслеживать своих потенциальных жертв, разрабатывать план действий и осуществлять их. Все это может проводиться различными способами, такими как, к примеру, взлом социальных сетей, кража важной личной информации, персональных данных и тому подобное. Для обсуждения создания программы борьбы с мошенничеством в экономической сфере, необходимо начать с определения базовой терминологии. Мошенничество - это правонарушение, которое стало результатом осознанного или неосторожного искажения истины, сделанного с целью побуждения другого лица к действиям в ущерб ему. Любое правонарушение посягает на общество и государство в целом. [2, стр.285].

Одной из основных задач правоохранительных органов является противодействие легализации преступных доходов в рамках борьбы с экономической преступностью. А именно, в функции Федеральной службы безопасности РФ входит организация в пределах своих полномочий во взаимодействии с федеральными органами государственной власти борьбы с организованной преступностью, коррупцией, легализацией преступных доходов и другими правонарушениями уголовного характера. Для этих целей

Федеральная служба безопасности Российской Федерации (ФСБ РФ) разрабатывает меры по борьбе с выше указанными преступлениями. [1, стр.207].

Неблагополучие в сфере финансовой безопасности не позволяет обеспечить необходимый уровень экономического роста, снижает активность населения, а также оказывает тормозящее воздействие на внешнеэкономическую и торговую деятельность страны, создает негативный фон для совершенствования налоговой, бюджетной, страховой и иных сфер финансовой системы РФ.

Определим общее понятие правонарушения и его основные черты.

Правонарушение – противоправное, виновное, наказуемое, общественно опасное деяние вменяемого лица, причиняющее вред интересам государства, общества и граждан.

Виды правонарушений представлены в рисунке 1.

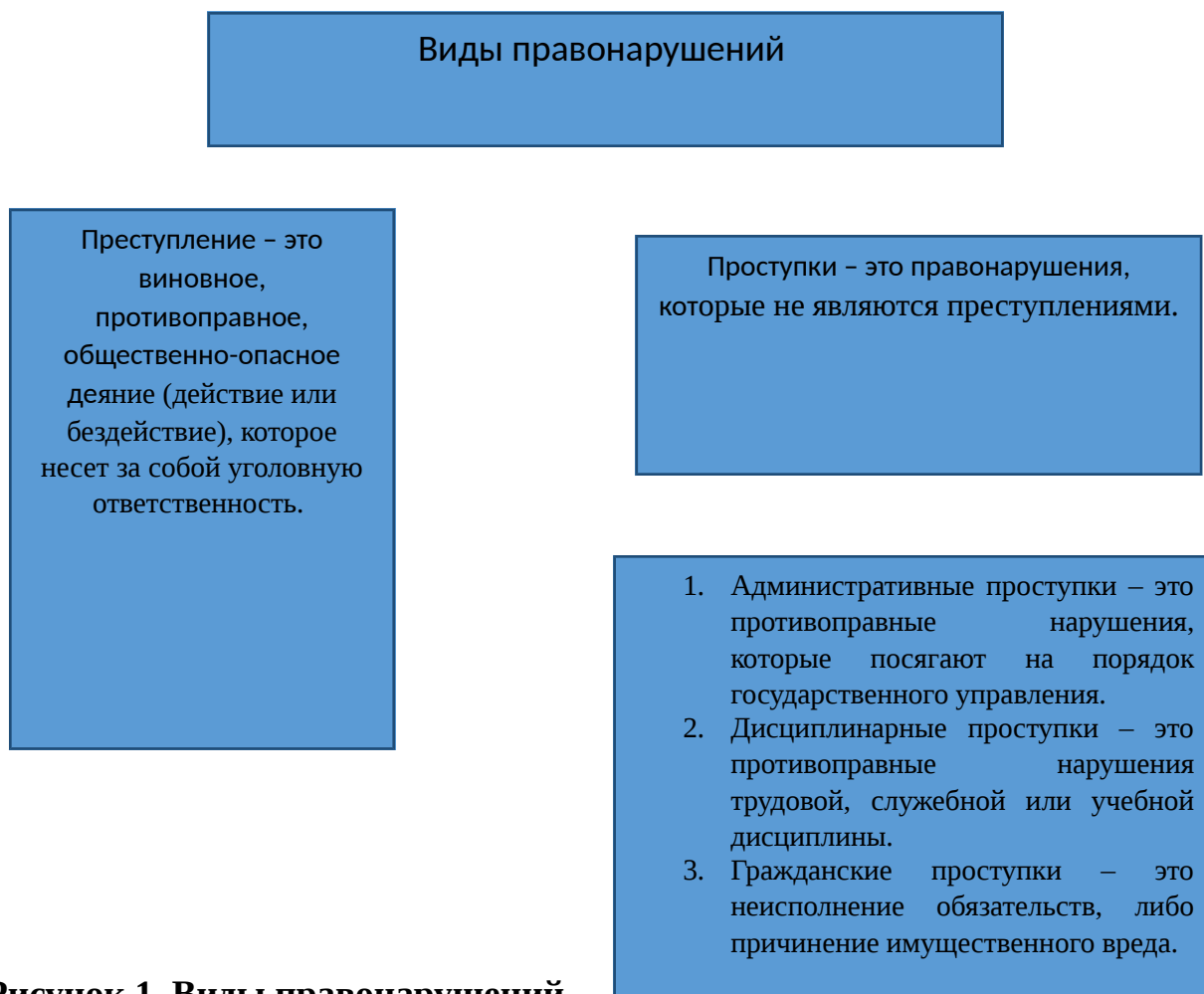


Рисунок 1. Виды правонарушений.

Правонарушениями являются любые противоправные действия, которые направлены на нарушение норм финансового законодательства.

Финансовое преступление – это общественно опасное деяние, которое посягает на финансово-экономические отношения, урегулированные нормами финансового права по формированию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств хозяйствующих субъектов.

Виды финансовых преступлений в соответствии с УК РФ представлены в таблице 1., [3, с.12].

Таблица 1. Виды финансовых преступлений

Номер	Наименования преступлений	Статья
1	Незаконная банковская деятельность	172
	Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем	174
2	Незаконное получение кредита	176
	Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности	177
	Неправомерные действия при банкротстве	195
3	Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну	183
4	Злоупотребление при выпуске ценных бумаг (эмиссии)	185
	Изготовление или сбыт поддельных денег, или ценных бумаг	186
	Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов	187
5	Контрабанда	188

	Уклонение от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица	194
6	Незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга	191
	Нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и камней	192
	Невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте	193
7	Уклонение физического лица от уплаты налога или страхового вноса в государственные внебюджетные фонды	198
	Уклонение от уплаты налогов или страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с организаций	199
8	Нарушение правил изготовления и использования государственных пробирных клейм	181

В рисунке 2 представлены направления, на которые делятся экономические преступления.



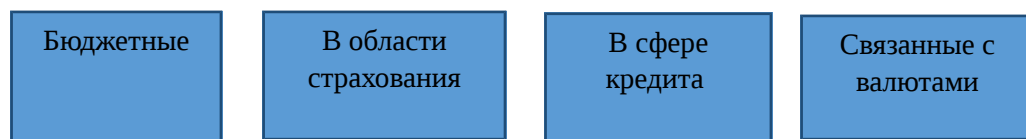


Рисунок 2. Направления экономических преступлений.

Рассмотрим более подробно мошенничество в сфере банковской деятельности и кредита, так как мы считаем проблему данного направления более актуальной на сегодняшний момент и хотелось бы ее разобрать более детально.

В уголовном кодексе РФ выделен раздел, раскрывающий преступления в сфере экономике – раздел VIII. Например, в статье 159 УК РФ представлена общая уголовно-правовая характеристика мошенничества. Согласно данной статье, под мошенничеством понимается хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, и в качестве наказания применяется одна из следующих санкций: штраф; обязательные работы; исправительные работы до 1 года, либо ограничение свободы до 2 лет; принудительные работы до 2 лет или арест до 4 месяцев, либо лишение свободы до 2 лет.

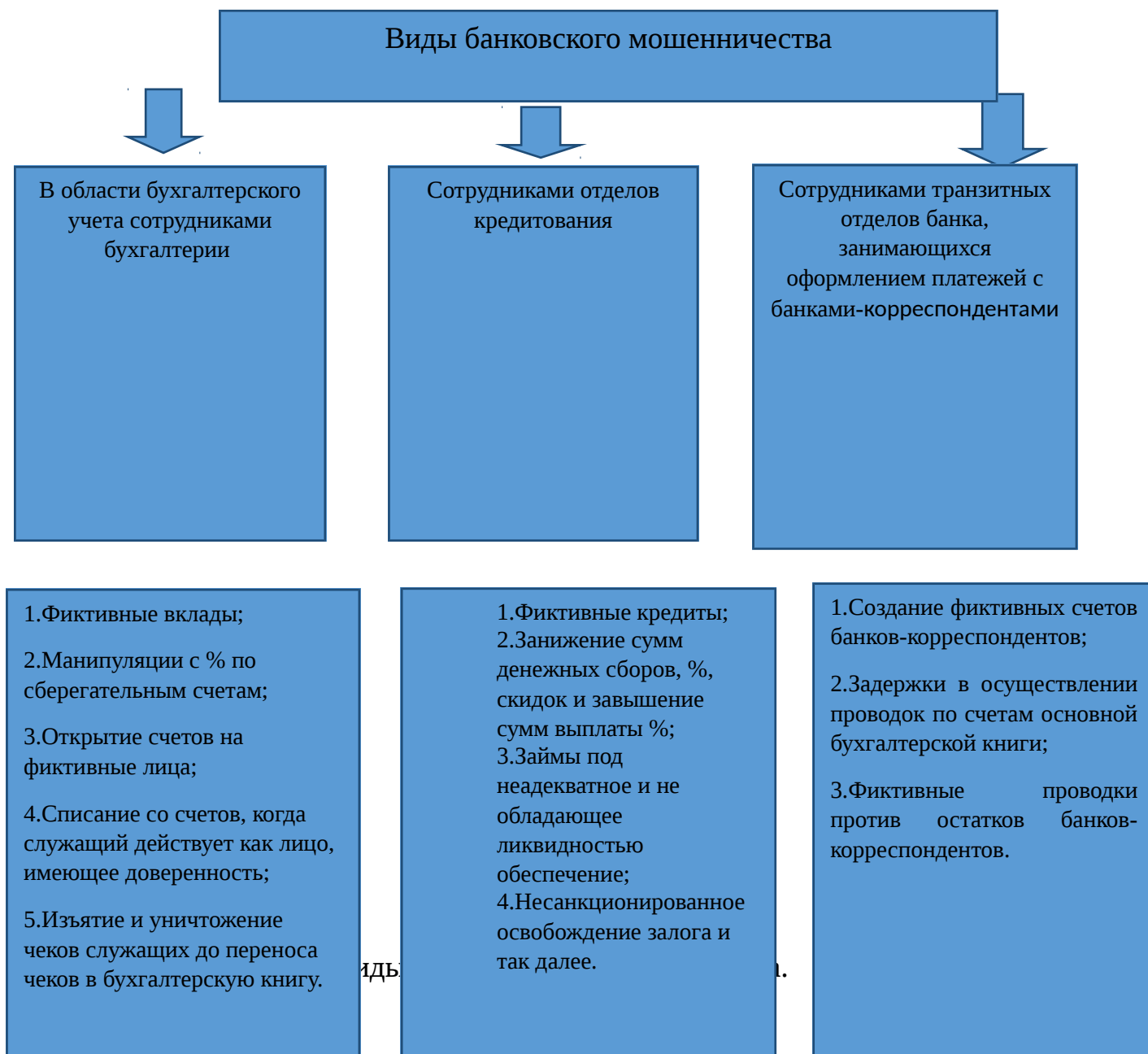
В нынешнее время, участились случаи такого вида банковского мошенничества, как «фишинг-атака».

Так, неизвестные лица с помощью почтовой рассылки, просят ввести данные пластиковых карт, для уточнения информации, которая якобы нужна банку. В действительности же, нажимая на ссылку, которая находится в данном письме, владелец карты попадает на лжесайт банка, там держатель карты просят ввести данные, а именно номер и ПИН-код. После ввода данных, деньги могут сниматься с карты, переводиться на другие карты и использоваться через иные механизмы. ПИН-код карты – это секретный код, который не должен знать никто, в том числе и сотрудники банка. Данный вид мошенничества крайне опасен тем, что при проведении операций с использованием секретного кода, владелец карты сам отвечает за проведение

транзакции и оспорить это, крайне сложно, поэтому вина целиком и полностью лежит на нем.

Исходя из выше сказанного, можно сделать вывод о том, что фишинг-атака – это использование поддельных сайтов, похожих на настоящие, с целью завладения информацией о кредитной карте и дальнейшему списанию денежных средств обманным путем.

В рисунке 3 представлены виды банковского мошенничества. [4].



Мошенничество в кредитной сфере является наиболее распространенным видом экономического преступления, которое посягает на

безопасность банков. Привлекательность данной сферы определяется минимальной опасностью разоблачения на месте совершения преступления.

Экономическая преступность - это совокупность корыстных посягательств на собственность, установленный порядок управления экономическими процессами и правами граждан со стороны лиц, выполняющих определенные функции в системе экономических отношений [5].

Преступления в сфере экономики занимают довольно-таки высокие позиции в структуре преступности. На наш взгляд, причина этому, коррумпированность отдельных банковских секторов, а также системы в целом, к тому же, не высокие заработные платы граждан, нехватка рабочих мест и увеличение инфляции, все это является поводом для совершения данного вида преступлений. Поэтому, прежде всего надо бороться с вышеперечисленными проблемами, дабы снизить количество правонарушений. Наказание не снизит число преступлений. Здесь так же дело в формировании нравственности, культуры в обществе. Свыше 80% лиц от общего количества осужденных в России осуждается именно за преступления против собственности, хозяйственные преступления, а также преступления в сфере предпринимательства. Как известно преступные посягательства на денежные средства банка в сфере кредитования совершаются путем правонарушений, то есть путем обмана или злоупотребления доверием, и представляют собой уголовно наказуемое деяние, предусмотренное ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации. Суть мошенничества заключается в получении преступником денежных средств под видом кредита без намерения в дальнейшем выплачивать его.

Афера в кредитной сфере – наиболее распространенный вид деяния, посягающий на безопасность банков, составляющий 56% от общего числа изученных преступлений, совершенных во всех сферах банковской деятельности.

За совершенные в финансовой сфере противоправные деяния может наступить как уголовная, так и административная, налоговая и дисциплинарная ответственность. Согласно Конституции РФ, все люди равны перед законом и каждый должен нести ответственность за свои проступки.

Исходя из сегодняшней политики, можно сделать выводы о том, что в будущем мы продолжим сталкиваться с теми же проблемами, которые имеются на данный момент – с мошенничеством и отставанием систем безопасности от преступников и их методов, которые используются для удачных атак на компьютерные сети по миру в еще больших объемах.

Практика правоохранительных органов доказывает, что наиболее сложной для выявления преступности являются криминальные деяния в сфере экономической деятельности, а особенно легализация преступных доходов, которая на данном этапе является распространенной в финансовом секторе. Можно предположить, что недостатками в деятельности правоохранительных органов по борьбе с легализацией преступных доходов является то, что оперативные работники не во всех случаях принимают меры к выявлению и отслеживанию сделок с имуществом, полученным преступным путем, также в деятельности оперативных служб отсутствует план проверок и разработка мероприятий, планируемые в целях получения информации о преступной деятельности, на состояние борьбы с легализацией преступных доходов негативно влияет слабый уровень организации взаимодействия между оперативными и следственными подразделениями и ряд других недостатков, которыми нужно серьезно заняться, дабы устранить их. [1, стр. 266-277].

Список использованной литературы:

1. Жубрин Р.В. «Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты». 2011г. - 207,266-277 с.

2. Ковасич Дж.Л. «Противодействие мошенничеству. Как разработать и реализовать программу мероприятий». 2010г. - 285-289, 304-305 с.
3. Петросян О.Ш., Трунцевский Ю.В. Экономические и финансовые преступления. 2008г. - 5- 17 с.
4. Петросян О.Ш., Трунцевский Ю.В. Экономические и финансовые преступления. Второе издание. 2010г. - 248-255 с., 289-291 с.
5. Экономическая преступность. <http://lawbook.online/shpargalki-kriminologii/ekonomicheskaya-prestupnost.html> [Электронный источник].
6. Крохичева Г. Е., Нежижимова П. С., Губарева М. А. Экономическая преступность как угроза экономической безопасности // Актуальные вопросы обеспечения экономической безопасности в Российской Федерации в условиях цифровой экономики . AUS PUBLISHERS . 2018. С. 1-6. URL: https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/2221/view (дата обращения: 18.10.2018).

References:

1. Zhubrin R.V. "Fighting money laundering: theoretical and practical aspects." 2011. - 207,266-277 p.
2. Kovasich J.L., «Countering Fraud. How to develop and implement a program of activities». 2010. - 285-289, 304-305 p.
3. Petrosyan O.Sh., Truntsevskiy Yu.V. Economic and financial crimes. 2008. - 5-17 p.
4. Petrosyan O.Sh., Truntsevskiy Yu.V. Economic and financial crimes. Second edition. 2010. - 248-255.pp., 289-291pp.
5. Economic crime. <http://lawbook.online/shpargalki-kriminologii/ekonomicheskaya-prestupnost.html> (Electronic Source).
6. Kohiseva G. E., Niiijima P., Gubarev, M. A. Economic crime as a threat to economic safety // Actual problems of economic security in the Russian Federation in the conditions of digital economy . AUS PUBLISHERS. 2018. С. 1-

6. URL: https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/2221/view (дата обращения: 18.10.2018).