

УДК 330

## МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ И НАЦИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

**Бурганов Н.В.,**

студент

**Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**

**Демчик Н.И.,**

студент

**Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**

**Кудашева Т.С.,**

студент

**Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**

**Научный руководитель: Пустотина Н.В. ,**

старший преподаватель

**Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**

*Аннотация: В статье рассматривается мошенничество в сфере осуществления экономической деятельности. Анализируются статистические данные. Оценивается влияние преступления на состояние национальной экономической безопасности. Выводы построены на практической деятельности авторов.*

*Ключевые слова: Мошенничество, экономическая преступность, национальная экономическая безопасность.*

## **ECONOMIC FRAUD AND NATIONAL ECONOMIC SECURITY**

**Burganov N. V.,  
student**

**Orenburg Branch of Plekhanov Russian University of Economics**

**Demchik N. I., student**

**Orenburg Branch of Plekhanov Russian University of Economics**

**Kudasheva T. S., student**

**Orenburg Branch of Plekhanov Russian University of Economics**

**Supervisor: N. V. Pustotina,  
senior lecturer**

**Orenburg Branch of Plekhanov Russian University of Economics**

*Annotation: The article deals with fraud in the sphere of economic activity. Statistical data is analyzed. The impact of the crime on the state of national economic security is assessed. The conclusions are based on the practical activities of the authors.*

*Keywords: Fraud, economic crime, national economic security.*

Отчасти классическим противоправным деянием является состав преступления, предусмотренный статьей 159 Уголовного кодекса Российской Федерации «Мошенничество».

Данный состав относится к категории преступлений против собственности, входящий в раздел – преступления в сфере экономики. Данный факт не случаен, поскольку в процессе осуществления экономической деятельности, приносящей прибыль, происходит формирование собственности. И в тоже время осуществление экономической деятельности не возможно без средств, в том числе и

финансовых. Так что категории права собственности и экономика находятся в одной плоскости.

В средствах массовой информации отмечается, что пандемия 2020 года позволила преступности увеличиться в количественном показателе, по сравнению с 2019 годом.

В частности на 76 процентов вырос показатель преступности «телефонное мошенничество». Следует отметить, что названное направление преступлений связано с нарушением нормального функционирования отношений: клиент-банковское (финансовое кредитное) учреждение.

Следует отметить, что при изучении практических дел, показаний потерпевших, а также опыт потерпевших, но не решившихся возбудить уголовное дело, нами было установлено, что банки звонят с других номеров телефонов.

Из материалов изученных дел, мы выявили следующее:

Во-первых, из одиннадцати цифр телефонных номеров мошенников, последние пять совпадают с цифрами, используемые банками для связи с клиентами.

Во-вторых, звонки поступают в конце рабочего дня банка, который проявив бдительность, пытается «спасти» финансовые ресурсы своего клиента.

В-третьих, на наш взгляд главное – мошенники обладают персональной информацией о клиенте.

Все выше изложенные факты позволяют «расположить» потерпевшего к себе.

Как свидетельствует история, институт мошенничества российскому уголовному закону как самостоятельное преступление было закреплено после 1917 года. В период с 1917 по 1922 гг. в СССР были изданы законодательные акты, предусматривающие общие основы борьбы с

преступлениями против собственности. Само мошенничество как преступление против собственности было закреплено в УК РСФСР 1922 года в главе об имущественных преступлениях. Ст. 187 предусматривала ответственность за мошенничество в отношении личного имущества граждан, ст. 188 – за мошенничество в отношении социалистического имущества. Ранее приоритет по защите имела государственная или общественная собственность, соответственно и наказание было суровее.

В настоящее время все формы собственности имеют равные права по защите, и наказание предполагается равным, вне зависимости от субъекта права собственности, чьи права могут быть нарушены.

Нарушение нормального функционирования института права собственности неблагоприятно сказывается на состоянии национальной экономической безопасности.

Согласно Указу Президента Российской Федерации от 13.05.2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» под экономической безопасностью понимается состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации.

Защищенность, в первую очередь, предполагает устойчивость в финансовой плане. Это позволит использовать резервы (фонды субъекта) для минимизации неблагоприятных последствий, увеличение расходов на предупредительно-профилактические мероприятия, на создание системы экономической безопасности в рамках хозяйствующего субъекта, что весьма актуально в современных условиях.

Неблагоприятные последствия отражаются на функционировании многих общественных связей.

Банковские, финансовые отношения находятся в постоянном изменении, по причине масштабного ущерба со стороны мошенничества в области кредитно-финансовых отношений.

Следует отметить, что порой клиент, что иногда потребитель финансовых услуг неправильно использует термин «мошенничество», заменяя правовое значение на обывательское. Это имеет место тогда, когда физическое лицо принимает решение воспользоваться услугами микрофинансовых организаций, ломбардов, предъявляющих меньшие требования к личности заемщика по сравнению с банками. И в итоге потребитель заключает договор, процентная ставка за финансовую услугу по которому составляет, например, 0,2 процента. В день. При сравнении с годовые проценты банков и названных выше организаций, делают плюс в пользу банков.

Усиление безопасности хозяйствующего субъекта оказывает влияние на цену реализуемого товара, работы или услуги.

Осуществление противоправной деятельности неблагоприятно отражается и на финансовой деятельности государства, на формировании бюджетов различного уровня, на методиках и объемах аккумулирования, распределении финансовых средств и затратах на контрольные мероприятия.

Обратившись к данным о состоянии преступности в сфере, мы можем наблюдать занятие четвертого места «мошенничеством», что в процентном соотношении составляет 16,8.

Анализ данных о состоянии преступности в сфере экономики за последние три года представлена в таблице 1.

Таблица 1. Состояние преступности в экономике за 2017-2021гг.

Показатель	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.	2020г.	2021г.
------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

					январь- февраль	январь- февраль
Выявлено преступлений, тыс.	105,1	109,5	104,9	105,5	25,5	25,7
Обязательно следствие, тыс.	91,3	97,2	92,8	93,9	23,4	23,7

Как видно из таблицы, начало 2020 и 2021 годов показывают практически одинаково-высокие показатели по количеству преступлений, за два из двенадцати месяцев «выполнена» четвертая часть из годового объема.

Весьма интересны показатели относительно субъектов рассматриваемых составов преступлений.

Почти каждое шестое из регистрируемых в России преступлений экономической направленности приходится на предпринимателей.

Из 104927 зарегистрированных в России в 2019 году преступлений экономической направленности (по сравнению с 2018 годом их стало меньше на 4,1%) 16756 были совершены субъектами предпринимательской деятельности (на 1,3% больше, чем в 2018 году). Половину из них (8 004) составили мошенничества (ст. 159 УК РФ) или 3,7% среди всех выявленных за год преступлений, предусмотренных этой статьей. Лишь 427 мошенничеств были сопряжены с преднамеренным неисполнением предпринимательских договорных обязательств.

Кроме того, на долю предпринимателей пришлось 201 мошенничество при получении выплат (ст. 159.2 УК РФ), 32 факта мошенничества в сфере кредитования (ст. 159.1 УК РФ), 24 мошенничества в сфере страхования (ст. 159.5 УК РФ).

И в тоже время происходит небольшое, но снижение количества преступлений в сфере IT технологий.

Необходимо отметить, что и физическое лицо, без статуса субъекта предпринимательства выступает в качестве субъекта мошенничества.

В этом направлении следует обратить внимание на распространенность рекламы о банкротстве. Реклама, имеющая порой побудительный характер информации. А информация, как известно, это сильное орудие достижения цели.

Уровень правовой культуры населения нашей страны не всегда позволяет задуматься об условиях и последствиях процесса банкротства. Формирование менталитета, направленного на списание кредитов и невыполнение принятых договорных обязательств способствует росту рисков, нарушающих слаженность системы экономической безопасности финансово-кредитных отношений.

Также встречаются факты:

1. Получения кредита с последующим опротестованием его законности по причине того, что имеется заявление в правоохранительных органах о краже или утере паспорта. Соответственно формально не вы получали этот кредит и не вам его отдавать.

2. Регистрация фирмы-однодневки и имитация её деловой активности, что необходимо для получения кредита субъекту малого предпринимательства, который предусматривается на более льготных основаниях в силу государственной поддержки предпринимательства. После получения кредита такие фирмы, как и их владельцы, прекращают свою деятельность.

3. Корректировка, а попросту подгонка, данных фирмы, дабы получить заёмные средства (в случае если выдвигают определенные условия для кредитования).

4. Выведение активов, упомянутых в кредитном договоре, из собственности юридического лица. Таким образом, невозможно будет взыскать долг, в силу отсутствия имущества на балансе юридического лица. Процесс привлечения к ответственности руководителя или учредителей – более сложный, который может быть затяжным и не привести к положительному результату, в силу отсутствия имущества у физического лица.

5. Манипуляции с объявлением фиктивного банкротства как способа не возвращать долги банку. А суммы задолженности в данном случае могут варьироваться от крупного (2 250 000,00 рублей) до особо крупного ущерба (9 000 000,00 рублей). Но следует помнить, что привлечение к уголовной ответственности (фиктивное, преднамеренное банкротство) не гарантирует возмещение имущественного ущерба, в связи с невозможность взыскания. А, следовательно, появляется финансовая дыра.

6. Манипуляции для получения онлайн-кредитов: с сим-картой, оформленной без персональных данных или чужому паспорту и полученной кредитной картой по другому адресу.

В приведенном нами перечне противоправных деяний четко прослеживается еще одна проблема, которой необходимо уделить повышенное внимание, даже с учетом того что институт закреплен законодательством недавно и значит должен реально соответствовать и опережать реальные отношения - защита персональных данных [6].

Сложность квалификации элементов состава преступления заключается в необходимости учитывать положения не только норм уголовного законодательства, но и норм гражданского. В частности понятие «обмана», «введение в заблуждение», что является основными признаками мошенничества.

Изложенное позволяет утверждать, что мошенничества представляют собой актуальную научную и практическую проблему,

разрешение которой является одним из условий обеспечения экономической безопасности общества и государства, благосостояния граждан.

Конституция Российской Федерации гарантирует единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности [1]. Мошенничество представляет непосредственную угрозу для реализации конституционных положений.

Борьба с преступлениями в сфере экономики, в том числе с различного рода мошенническими действиями становится все более актуальными. Мошенничество становится более масштабным и проявляется в новых формах.

С экономической точки зрения, мошенничество следует рассматривать как особый вид деятельности субъекта, который ищет белые пятна в нормах права, правилах и традициях экономического поведения, в предметах, способах осуществления экономической деятельности, в способах контроля над экономической деятельностью, в уголовном законе, и несомненно в правоприменительной практике деятельности правоохранительных и судебных органов. А наша задача заключается в недопущении работать преступному сообществу на опережение, посредством внесения дополнений и возможно ужесточения уголовной ответственности в связи с тем, что мошенничество приобретает групповые формы деятельности.

### **Использованные источники:**

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. С правками на 21 июля 2014 года// Российская газета от 25 декабря 1993 г. N 237.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ. Принят Государственной Думой 21 октября 1994 года. Введена в действие с 1 января 1995 г. Федеральным законом от 30 ноября 1994 г. N 52-ФЗ// Российская газета от 8 декабря 1994 г. N 238-239.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Принят Государственной Думой 22 декабря 1995 года. Введена в действие с 1 марта 1996 г. Федеральным законом от 26 января 1996 г. N 15-ФЗ// Российская газета от 6, 7, 8 февраля 1996 г. N 23, 24, 25.

4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ. С изменениями и дополнениями от 27 декабря 2018 года. Принят Государственной Думой 24 мая 1996 года. Одобрен Советом Федерации 5 июня 1996 года// Собрание законодательства Российской Федерации от 17 июня 1996 г. N 25 ст. 2954; Российская газета от 18 (ст.ст. 1-96), 19 (ст.ст. 97-200), 20 (ст.ст. 201-265), 25 (ст.ст. 266-360) июня 1996 г. N 113, 114, 115, 118.

5. О введении в действие Уголовного кодекса Российской Федерации. Федеральный закон от 13 июня 1996 г. N 64-ФЗ. С изменениями и дополнениями от 13 июля 2015 года. Принят Государственной Думой 24 мая 1996 года. Одобрен Советом Федерации 5 июня 1996 года// Российская газета от 18 июня 1996 г.

6. О персональных данных. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ. С изменениями и дополнениями от 31 декабря 2017 года. Принят Государственной Думой 8 июля 2006 года. Одобрен Советом Федерации 14 июля 2006 года// Российская газета от 29 июля 2006 г. N 165.