

Мильдзихова Карина Руслановна

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Уголовное право, криминология, уголовно-исполнительное право

Финансовое мошенничество как разновидность мошенничества на потребительском рынке

Аннотация. В статье раскрывается сущность и особенности финансового мошенничества в реалиях современной России. Рассмотрены причины финансовых преступлений. Предпринята попытка систематизации методов противодействия экономической преступности, рассмотрена система мер по выявлению и профилактике этого вида преступления.

Ключевые слова: мошенничество, потребительский рынок, финансовое мошенничество, экономические преступления, способы совершения преступления.

Нестабильное положение экономических отношений в современной России пагубно сказывается на потребительском рынке, где одной из серьезных проблем является реализация некачественного и фальсифицированного товара. «Цивилизация чуть ли не ежедневно создает новые виды мошенничества, и государство не противостоит этому процессу» [3, с. 22]. Коммерческие структуры, будучи заинтересованными в сверхприбыли от низкокачественного товара, активно способствуют массовому проникновению на российский потребительский рынок низкокачественной продукции. Происходящие процессы в сфере потребительского рынка «приняли весьма опасные формы и тенденции, по сути, превратили потребительский рынок в наиболее криминогенный сектор экономики, поставив под угрозу экономическую безопасность России».

В разработанной стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года указано, что «повышение качества жизни российских граждан гарантируется путем доступности высококачественных и безопасных товаров и услуг. Одним из главных направлений обеспечения национальной безопасности в среднесрочной перспективе определяется продовольственная безопасность и гарантированное снабжение населения высококачественными и доступными лекарственными препаратами. Обеспечению национальной безопасности в области повышения качества жизни российских граждан будут способствовать снижение уровня организованной преступности, противодействие преступным формированиям и легализации собственной экономической основы» [1].

Проблема уголовно-правового регулирования отношений в сфере потребительского рынка не оставлена без внимания законодателя, но решается малоэффективно и преобразования в виде аннулирования ст. 200 УК РФ, на наш взгляд, преждевременны, не соответствуют криминогенной обстановке сегодняшнего дня, и как результат породили ряд трудностей в правоприменительной деятельности.

В настоящее время потребительский рынок – это, как известно, не только магазины, аптеки, ателье, городские и районные базары. Это еще и финансовые, туристические, строительные, коммунальные, оздоровительные, медицинские, образовательные, коллекторские и многие другие услуги. То есть сегодня это по существу все то, за что мы платим деньги. Данное обстоятельство существенно повышает актуальность темы о мошенничестве на потребительском рынке, так как везде на нем, к сожалению, встречается обман, в том числе откровенно мошеннического свойства.

Характер мошенничества в РФ, как отмечают специалисты, стал более изобретательным и приобрел интеллектуальный характер [7, с. 22]. Важно отметить, что и сама личность мошенника прошла через процесс видоизменения – изменения произошли в сторону повышения уровня образования и социального статуса, можно с полной уверенностью сказать, что

на активизацию процесса «видоизменения» повлияли мировые, глобальные преобразования в сфере технологий и экономических систем.

Финансовое мошенничество – один из видов мошенничества (ст. 159 УК РФ), отличительной чертой которого является гибкая адаптивность к методам предпринимательской деятельности, маскировка под заключение гражданско-правовых сделок, а также оперативность реагирования на конъюнктуру рынка [4, с. 107].

Данный вид мошенничества напрямую связан (в большинстве случаев) с применением связей коррумпированного характера, что в свою очередь требует более пристального внимания правоохранительных органов. Важно понимать, что периодический характер борьбы с финансовым мошенничеством имеет малую эффективность, поэтому необходима определенная система противодействия, направленная на масштабное сокращение возможностей мошеннических деяний.

Отдельного рассмотрения требуют особенности финансового мошенничества в реалиях современной России.

1) Применение высоких технологий: наиболее характерная особенность современного мошенничества. Именно эта черта требует наиболее пристального внимания, т.к. данный аспект закладывает основу для других характерных черт, которые будут рассмотрены нами ниже. Технологический базис (программное обеспечение) в условиях бурно развивающихся технологий становится идеальным инструментом в руках мошенников, поэтому стоит острая необходимость обеспечения правоохранительных органов техникой, не уступающей «профессиональным инструментам» преступников [2, с. 80].

2) Масштабность. Подразумевает под собой огромное число потерпевших, большой объем ущерба, повышенная частота деяний преступного характера [6, с. 110]

3) Труднодоказуемость. Данную особенность можно охарактеризовать, основываясь на том, что на фоне непрерывного процесс обновления технологий, применяемых мошенниками, возрастает доступность быстрого

уничтожения улик преступления. Именно эти три специфические особенности лежат в основе большинства преступлений финансового характера, понимание этих черт во многом способствует выявлению грамотной стратегии борьбы и профилактики этих явлений в экономической сфере.

Теперь перейдем непосредственно к выявлению основных мер противодействия финансовых преступлений. Стоит выделить следующие направления борьбы:

1. Законодательное. В основе лежит принцип постоянного совершенствования правовых норм. Именно характерная «гибкость» законодательства окажет существенное влияние на пресечение преступной деятельности [5, с. 210].

2. Правоохранительное. В основе лежит принцип «усиления кадров», из-за специфики финансового мошенничества появляется необходимость создания оперативных группы, состоящих из первоклассных специалистов, профильной специализацией которых является борьба с экономическими преступлениями.

3. Информационное. Особенность: налаживание взаимодействия правоохранительных органов со СМИ, посредством которых можно осуществлять правовую пропаганду, направленную на формирование правосознания. А также оповещение населения о новых схемах финансового мошенничества. Важно отметить, что представленные выше меры смогут функционировать в России лишь при условии четкого согласования деятельности всех участников, деятельность которых заключается в противодействии и проведении профилактики экономических преступлений.

Таким образом, мероприятия профилактического характера, направленные на противодействие финансовому мошенничеству в реалиях современной России, могут стать действенным методом борьбы с преступлениями. А возможность использования мирового опыта в этом вопросе предоставляет все условия на пути создания эффективных механизмов борьбы с мошенничеством.

Литература

1. Указ Президента Российской Федерации от 12.05.2009 г. №537 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» // Российская газета. 2009. 19 мая.
2. Згадзай О., Казанцев С., Сафиуллин Н. Мошенничество в сети Интернет – новый вид экономической преступности // Закон и право. 2008. № 7.
3. Ковбенко Н.Д. Состояние и структура мошенничества в России // Уголовное право. 2008. №7.
4. Левченко О.В. Сложные вопросы квалификации мошенничества. М., 2010.
5. Никитина И.А. Мировой опыт законодательной борьбы с финансовым мошенничеством // Вестник Омского университета. 2009. № 4 (21).
6. Сметанко А.В., Глушко Е.В. Риск – ориентированный внутренний аудит: инструмент идентификации и нивелирования рисков корпоративного мошенничества // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2017. № 3 (40).
7. Чикишева Н.А. Состояние, динамика и прогноз развития мошенничества на современном этапе в России // Вестник Дальневосточного юридического института МВД России. 2009. № 1 (16).