

К ВОПРОСУ КВАЛИФИКАЦИИ МОШЕННИЧЕСТВ С ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Д. Д. Непочатова

*Институт управления и права Национального юридического
университета имени Ярослава Мудрого, г. Киев, Украина*

Проведен анализ проблем квалификации мошенничеств с финансовыми ресурсами в хозяйственной деятельности, обозначены возможные пути решения данной проблемы.

Одной из актуальных проблем в Украине является мошенничество с финансовыми ресурсами в хозяйственной деятельности. Актуальность данной проблематики вызвана стремительным развитием экономики, которое порождает желание завладеть чужим имуществом с использованием условий предпринимательской деятельности. Мошенничество в хозяйственной сфере занимает первые места в статистике данной категории преступлений. Несмотря на это, у органов досудебного следствия возникают вопросы и проблемы при квалификации действий лиц, совершивших преступные деяния. Вопросам квалификации данной категории преступлений свои исследования посвятили такие ученые, как М. И. Коржанский, А. В. Мельников, А. А. Епифанов, В. Я. Таций, А. М. Бойко.

Статья 190 Уголовного кодекса Украины определяет мошенничество как завладение чужим имуществом или приобретение права на имущество путем обмана или злоупотребления доверием (мошенничество) [1, с. 1].

Согласно статье 222 Уголовного кодекса Украины финансовое мошенничество – это предоставление заведомо ложной информации органам государственной власти, органам власти Автономной Республики Крым или органам местного самоуправления, банкам или другим кредиторам с целью получения субсидий, субвенций, дотаций, кредитов или льгот по налогам при отсутствии признаков преступления против собственности [1, с. 1].

Согласно данным Государственной службы статистики Украины около 7–8 % составляют преступления в сфере мошенничества, 1,7–2,1 % – в сфере присвоения, растраты имущества, завладения чужим имуществом путем злоупотребления служебным положением.

Первый вид мошенничества с финансовыми ресурсами – это мошенничество на предприятии. По статистике, корпоративное мошенничество занимает третье место в рейтинге угрозы для бизнеса за 2019 г. Ежегодно компании теряют от 5 до 12 % валового дохода. Причины мошенничества работников на предприятии самые разнообразные. Часто такие действия совершают те работники, которые имеют доступ к финансовым ресурсам. Можно выделить три условия для совершения данного правонарушения: 1) критерии нравственности человека; 2) стечение обстоятельств для совершения данного преступления; 3) возможность воспользоваться этими обстоятельствами. Часто используют схему мошенничества – это покупка товаров и услуг, которых не существует. Проблема в том, что владельцы и руководители предприятий не сразу узнают про мошеннические действия работников, а если узнают, то не обращаются к правоохранительным органам. В большинстве случаев к мошенникам применяются такие санкции, как увольнение с работы [2, с. 131].

Второй вид мошенничества с финансовыми ресурсами происходит в банковской сфере. Мошенничество в этой сфере всегда было актуальным. Часто руководители юридических лиц дают ложную информацию о деятельности предприятия

и цели для получения кредита [4, с. 582]. Нередко сотрудники банка принимают участие в мошеннических действиях с руководителями и бухгалтерами юридических лиц, которые пользуются их услугами. По статистике, 10–15 % сотрудников хозяйственных субъектов совершают мошеннические действия для удовлетворения своих корыстных мотивов. Преступления в сфере мошенничества с финансовыми ресурсами имеют высокую латентность, так как не все руководители финансовых учреждений обращаются к правоохранительным органам с заявлениями о возбуждении уголовного производства. Для того чтобы уменьшить данные преступления, нужно совершенствовать систему экономической безопасности банка и обращаться к правоохранительным органам для защиты своих прав.

Еще одним видом мошенничества с финансовыми ресурсами является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем (торговля людьми, наркотиками и др.) [3, с. 60]. Данные преступления негативно сказываются не только на экономике Украины, но и мировой экономике. Полученные деньги переводят в безнал и переправляют через границу. Проблема заключается в том, что сотрудникам правоохранительных органов тяжело раскрывать эти преступления и схемы из-за низкой квалификации правоохранителей. Для борьбы с данными преступлениями нужно контролировать деятельность юридических и физических лиц, предпринимателей и граждан, усовершенствовать нормативно-правовую базу и работу правоохранительных органов.

Учитывая вышеизложенное, противодействие мошенничеству с финансовыми ресурсами является достаточно сложной системой мероприятий, которая нуждается в постоянном совершенствовании. Квалификация данного вида преступлений нуждается в специальных подходах с учетом узкопрофильных знаний. Правоохранительные органы должны иметь возможность быстрого доступа к электронным базам данных, необходимо создание аналитических и статистических международных баз данных по данной категории преступлений и лицам, причастным к их совершению, привлекать специалистов, имеющих знания и опыт работы с международными финансами, высококвалифицированных ИТ-специалистов.

Литература

1. Уголовный кодекс Украины : закон Украины от 5 апр. 2001 г. № 2341-III // Изв. Верхов. Совета Украины. – 2001. – № 25/26. – С. 131.
2. Чорнуцкий, С. П. Суть и методика выявления фактов финансового мошенничества / С. П. Чорнуцкий // Экономика и государство. – 2011. – № 7. – С. 127–131.
3. Твердовский, Н. Д. Правовые аспекты по легализации доходов, полученных преступным путем / Н. Д. Твердовский // Финансовое право. – 2011. – № 1 (15). – С. 56–60.
4. Зубок, М. И. Безопасность банковской деятельности : учебник / М. И. Зубок, С. М. Яременко. – М. : Финансы, 2017. – 582 с.