

**Мезенцева Ю.Р.**, к.э.н., доцент кафедры «Экономическая безопасность, учёт и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;

**Ищенко А.А.**, студент 4 курса кафедры «Экономическая безопасность, учёт и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;

## ФИНАНСОВЫЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ КАК УГРОЗА СОВРЕМЕННОГО МИРА И МЕТОДЫ БОРЬБЫ С НИМИ

**Аннотация.** Цель данной статьи заключается в изучении финансовых преступлений и их влияния на современный мир. Данная проблема имеет все большее значение в современной экономической среде, в связи с тем, что финансовые преступления оказывают серьезное негативное воздействие на экономическую стабильность и безопасность государств, компаний и частных индивидуумов.

**Ключевые слова:** финансовые преступления, мошенничество, коррупция, киберугрозы, кибербезопасность

**Mezentseva Yu.R.**, Ph.D., Associate Professor of the Department of Economic Security, Accounting and Law, DSTU, Rostov-on-Don, Russia;

**Ishchenko A.A.**, 4th year student of the Department "Economic security, accounting and law", Don State Technical University, Rostov-on-Don, Russia;

## FINANCIAL CRIMES AS A THREAT TO THE MODERN WORLD AND METHODS TO COMBAT THEM

**Abstract.** The purpose of this article is to study financial crimes and their impact on the modern world. This problem is of increasing importance in the modern economic environment, due to the fact that financial crimes have a serious negative

impact on the economic stability and security of states, companies and private individuals.

**Keywords:** financial crimes, fraud, corruption, cyber threats, cybersecurity.

Финансовые преступления – это серьезная угроза не только мировой экономике, но и всему обществу, а также принципу верховенства закона. Такие преступления охватывают широкий спектр незаконных действий, связанных с финансами, инвестициями и банковской сферой. Мошенничество, отмывание денег, коррупция и манипуляции на финансовых рынках – все это примеры финансовых преступлений, которые направлены на незаконное обогащение.

Последствия таких преступлений могут быть катастрофическими. Доверие к финансовой системе и государству подрывается, инвесторы теряют свои деньги, а нации понесут огромные убытки. Именно поэтому борьба с финансовыми преступлениями является приоритетом правоохранительных органов, регулирующих органов и законодателей.

В данной статье мы рассмотрим различные виды финансовых преступлений, а также их последствия и роль, которую играют правоохранительные органы в их пресечении.

В современном мире существует множество финансовых преступлений, которые можно разделить на несколько категорий. Одно из них - мошенничество, когда человек обманывает другого с целью получить доступ к его деньгам или личным данным. Примеры мошенничества могут включать продажу фальшивых товаров или услуг, обман при инвестировании, подделку кредитных карт.

Еще одно распространенное преступление – уклонение от уплаты налогов. Физические и юридические лица намеренно скрывают свои доходы или существенно завышают расходы, чтобы избежать налоговой уплаты. Они могут также использовать различные уловки в налогообложении.

Также существует фальсификация документов, которая заключается в создании или изменении документов с целью получения финансовой выгоды.

Примеры таких преступлений включают подделку чеков, бухгалтерских документов и отчетности.

Незаконные операции с ценными бумагами – еще одна форма финансовых преступлений. Люди манипулируют рынком ценных бумаг или получают незаконную прибыль от торговли акциями и другими финансовыми инструментами.

Отмывание денег – это процесс преобразования незаконно полученных денег в легальные путем инвестирования в законные бизнесы или активы, чтобы скрыть их происхождение.

Коррупция – это злоупотребление должностными лицами или частными лицами своим положением, когда они получают взятки или незаконные платежи в обмен на предоставление привилегий или услуг.

И наконец, кража личных данных, где злоумышленник получает незаконный доступ к личной информации с целью кражи денег или совершения мошенничества.

Важно отметить, что все эти преступления имеют серьезные последствия для жертв и экономики. Борьба с ними является задачей правоохранительных органов и регуляторных организаций.

Фальсификация финансовой отчетности является одним из примеров финансового преступления. Управляющий директор компании имеет возможность изменять финансовые показатели, чтобы создать иллюзию высокой доходности и привлечь инвесторов или получить кредит. Это может включать подделку доходов, запасов или скрытие долгов. Такие действия нарушают доверие инвесторов и имеют негативные последствия.

В результате финансовых преступлений возникают различные последствия. Во-первых, такие преступления приводят к финансовым потерям для компаний, инвесторов или государства. Кража денег, мошенничество с акциями или налогами вызывают значительные убытки.

Во-вторых, финансовые преступления наносят ущерб репутации компаний или частных лиц. Чтобы привлечь клиентов, инвесторов или

партнеров требуется доверие, но преступления уничтожают это доверие и ухудшают репутацию.

В-третьих, финансовые преступления часто нарушают закон и могут привести к юридическим последствиям. Лица, совершившие преступления, могут быть арестованы, подвергаться судебному разбирательству и получать наказание, вплоть до тюремного заключения и штрафов.

Кроме того, такие преступления наносят серьезный урон экономике. Они подрывают доверие к финансовой системе и способны вызывать финансовые кризисы. Преступления также влияют на справедливость, нарушая принципы морали и равенства перед законом. Они создают неравенство в доступе к финансовым ресурсам и усиливают социальное и экономическое неравенство.

И, наконец, финансовые преступления могут привести к потере рабочих мест. Крупные преступления, такие как фальсификация отчетности или мошенничество в банковской сфере, могут вызвать сокращение рабочих мест и увольнение сотрудников. Компании оказываются в финансовых затруднениях и вынуждены экономить на персонале.

Это только некоторые из возможных последствий финансовых преступлений. В случае столкновения с подобной ситуацией, жертвам рекомендуется обращаться в правоохранительные органы, чтобы начать расследование.

Один из главных приоритетов правоохранительных органов – борьба с финансовыми преступлениями. Они выполняют ряд функций, включая выявление и раскрытие различных видов финансовых мошенничеств, таких как мошенничество с кредитными картами и онлайн-схемы. Они также занимаются расследованием дел о легализации доходов, полученных преступным путем, таких как сложные финансовые транзакции и инвестиции. Они борются с коррупцией в финансовой сфере, включая расследования взяточничества и злоупотреблений должностным положением. Они также обеспечивают безопасность денег и ценных бумаг, предотвращая манипуляции с ценными бумагами. Для эффективной борьбы с финансовыми преступлениями,

правоохранительные органы сотрудничают с другими правоохранительными органами и финансовыми учреждениями, обмениваясь информацией и координируя совместные расследования и мероприятия. Они также могут принимать ряд мер, таких как создание специализированных отделов, проведение проверок финансовых учреждений и консультации по безопасности и предотвращению финансовых преступлений. Однако полномочия и функции правоохранительных органов могут различаться в разных странах в зависимости от законодательства и систем правосудия.

Интернет и новые технологии открывают возможности для разных видов финансовых преступлений. Кибербезопасность занимается защитой информационных систем и данных от несанкционированного доступа. Киберпреступники используют свои навыки и технологии для совершения финансовых преступлений, таких как мошенничество с использованием пластиковых карт, фишинг, кража личных данных, взлом банковских систем, распространение вирусов и шифрование данных.

В свете этих угроз, финансовые учреждения, компании и правительства разрабатывают стратегии и принимают меры по защите от киберпреступлений. Они устанавливают современные антивирусные и защитные программы, обучают своих сотрудников основам безопасности в сети и сотрудничают с правоохранительными органами для расследования и предотвращения финансовых преступлений.

Финансовые учреждения также улучшают процедуры проверки личности клиентов и мониторинг финансовых транзакций для выявления финансовых мошенничеств и отмывания денег. Они также сотрудничают с кибербезопасными компаниями и специалистами для защиты своих систем и клиентов от кибератак.

Таким образом, финансовые преступления и кибербезопасность связаны между собой и требуют непрерывного внимания и разработки стратегий для обеспечения защиты финансовых систем и данных от киберугроз и преступлений.

В настоящем мире актуально и важно бороться за финансовую безопасность. Угрозы в интернете и финансовые преступления становятся все более распространенными. Чтобы защитить свои финансовые активы, личную и корпоративную информацию, а также предотвратить финансовые преступления и мошенничество, можно применять следующие методы.

Первое, что необходимо сделать, это повысить свою финансовую грамотность и образование. Люди должны иметь знания о том, как эффективно управлять своими финансами. Они должны уметь принимать обоснованные решения при инвестировании, сбережении и потреблении.

Также важно установить сложные пароли и использовать двухфакторную аутентификацию. Это поможет защитить личную и финансовую информацию от несанкционированного доступа.

Регулярное обновление программного обеспечения на компьютерах и мобильных устройствах также является важной мерой. Это поможет закрыть уязвимости и предотвратить несанкционированный доступ к финансовой информации.

Люди должны быть осведомлены о распространенных мошеннических схемах и знать, как ими избегать. Это поможет предотвратить финансовые потери.

Регулярное мониторинг финансовых транзакций также очень важно. Необходимо регулярно проверять банковские счета и кредитные карты, чтобы обнаружить несанкционированные или подозрительные операции.

Установка антивирусного программного обеспечения и использование безопасных интернет-соединений помогут предотвратить кибератаки и кражу личной информации.

Нужно работать только с надежными финансовыми учреждениями. Это поможет снизить риск финансовых преступлений. Необходимо выбирать только лицензированные и надежные банки и другие финансовые учреждения.

Регулярные финансовые аудиты также важны. Они помогают выявить потенциальные угрозы финансовой безопасности и внести необходимые изменения в процессы и системы.

Разнообразие инвестиций в различные активы и рынки помогает уменьшить риск и обеспечить более стабильную финансовую безопасность.

И, наконец, ответственное использование персональной информации, такой как социальный номер, номер кредитной карты и паспортные данные, помогает предотвратить финансовые мошенничества и кражу личности.

Финансовые преступления имеют важную роль в нашем современном обществе и приводят к множеству негативных последствий. Такие преступления включают различные деяния, такие как мошенничество, коррупция, отмывание денег и манипуляции на финансовых рынках. Одно из главных последствий финансовых преступлений заключается в экономическом ущербе. Преступные действия в сфере финансов могут привести к серьезным потерям для государства, компаний, частных лиц и общества в целом. Финансовые преступления также способны подорвать доверие и стабильность в финансовой системе. Когда люди сталкиваются с мошенничеством и коррупцией в финансовой сфере, они начинают терять веру в финансовые институты и становятся более осторожными в своих финансовых решениях. Это может привести к снижению инвестиций, доверия и роста экономики.

Другая существенная роль финансовых преступлений заключается в финансировании незаконных активностей. Финансовые преступники используют свои умения и ресурсы для поддержки таких деятельности, как наркотрафик, терроризм и организованная преступность. Это создает серьезные угрозы для безопасности и стабильности общества. Кроме того, финансовые преступления приводят к неравенству и социальной несправедливости. Когда некоторые люди получают нечестные преимущества и богатство за счет мошенничества и коррупции, другим, особенно бедным людям, становится сложно преодолеть бедность и найти законные источники дохода. Роль финансовых преступлений также ограничивает развитие и сотрудничество

между странами. Финансовые преступники легко перемещаются между разными юрисдикциями и используют сложные схемы, чтобы избежать наказания. Это создает проблемы для правоохранительных органов и служб безопасности, которые должны усилить сотрудничество и обмен информацией для борьбы с финансовой преступностью.

В целом, роль финансовых преступлений представляет серьезную угрозу для экономической, социальной и политической стабильности. Борьба с таким видом преступности требует улучшения международного сотрудничества, развития правовых норм и внедрения более эффективных контрольно-надзорных механизмов.

Люди, которые хотят получить незаконные деньги, занимаются финансовыми преступлениями. Есть несколько типов таких людей:

1. Преступные организации и мафиозные группировки: они делают разные виды финансовых преступлений, например, отмывание денег и мошенничество с кредитами.

2. Частные лица: люди, работающие в банках и других финансовых организациях, могут использовать свой доступ к информации и делать незаконные вещи.

3. Государственные служащие: некоторые люди в правительстве могут причастны к финансовым преступлениям, например, брать взятки или злоупотреблять властью.

4. Корпорации и бизнесы: крупные компании могут делать незаконные вещи, чтобы заработать больше денег, например, не платить налоги или скрывать доходы.

5. Киберпреступники: по мере развития технологий, люди начали делать финансовые преступления через интернет, например, воровать информацию или мошенничать на онлайн-платформах.

Важно помнить, что финансовые преступления запрещены законом. МВД РФ, ФСБ и другие правоохранительные органы занимаются расследованием и привлечением виновных к ответственности.



Исследование финансовых правонарушений предполагает наличие специализированных знаний, опыта работы с правоохранительными органами и овладение соответствующими юридическими и финансовыми аспектами. В ходе расследования финансовых правонарушений возможно использование следующих методов:

1. Анализ информации: необходимо получить доступ к финансовым записям и документам, связанным с предполагаемым правонарушением, такими как финансовые отчеты, выписки из банковских счетов, налоговые декларации и другие существенные документы.

2. Обработка финансовых данных: желательно проанализировать собранные финансовые данные, с целью выявления несоответствий, аномалий и возможных признаков финансовых махинаций. Необходимо использовать аналитические методы и инструменты, такие как аудиты, учетные записи, балансировочные ведомости, сводные таблицы и диаграммы для выявления подозрительных операций.

3. Сбор доказательств: необходимо получить всю существенную информацию, подтверждающую наличие предполагаемого финансового правонарушения. Это может включать фотографии, видеозаписи, банковские документы, письма, показания свидетелей и другие материалы, подтверждающие факты дела.

4. Взаимодействие с компетентными органами: возможно, потребуется тесная связь с полицией, прокуратурой или налоговой службой, чтобы обсудить дело и передать собранные доказательства.

5. Проведение проверок: при необходимости, можно провести проверку счетов и банковских операций для выявления дополнительных доказательств или связей с другими возможными правонарушениями.

6. Судебные процедуры: в зависимости от собранных доказательств и обстоятельств дела может потребоваться возбуждение уголовного дела и участие в судебных процедурах.

7. Сотрудничество с экспертами: при возникновении острой необходимости надо сотрудничать с экспертами по финансовому аудиту, налогам, бухгалтерии или другим специалистами, чтобы получить дополнительную экспертизу и подтвердить свою работу.

Следует отметить, что расследование финансовых правонарушений требует строгого соблюдения законодательства, этических стандартов и правил конфиденциальности, поэтому рекомендуется обратиться за помощью к профессионалам или юристам, специализирующимся в области финансового расследования и борьбы с преступностью.

В процессе проведения проверок в области финансовых преступлений можно обнаружить различные индикаторы и следы, которые свидетельствуют о возможных нарушениях и мошенничестве в сфере финансов. Некоторые из этих индикаторов включают:

1. Незаконное использование средств и активов: возможно выявить подозрительные финансовые транзакции, такие как мошенничество с банковскими счетами или другими финансовыми инструментами. Также может быть проведена проверка достоверности предоставленной финансовой отчетности.

2. Легализация доходов от преступности: следует исследовать финансовые потоки и операции с деньгами, чтобы выявить подозрительную активность, связанную с легализацией доходов от преступной деятельности и финансированием терроризма.

3. Нарушения в области налогообложения: чтобы выявить нарушения налоговых законов, можно проверить аккаунты и финансовую деятельность организации, а также провести аудит, чтобы проверить соблюдение налоговых обязательств.

4. Мошенничество с ценными бумагами: можно проверить рынок ценных бумаг для обнаружения возможных манипуляций с акциями, облигациями, деривативами и другими финансовыми инструментами.

5. Коррупция и взяточничество: можно провести расследование, чтобы выявить подозрительные действия, связанные с предоставлением, получением или предложением взяток. В рамках этого расследования также необходимо проанализировать финансовые потоки и подозрительные транзакции.

6. Финансовые мошенничества: можно исследовать финансовые отчеты для выявления некорректного учета, фальсификации документов и других видов мошенничества, связанных с финансовой деятельностью.

7. Нарушения финансовых регуляций и политик: следует проверить финансовые операции для выявления соответствия местным и международным финансовым правилам и политикам.

Все эти примеры могут использоваться при проведении проверок в области финансовых преступлений для выявления и предотвращения таких нарушений.

Финансовые преступления представляют угрозу стабильности и развитию общества. Их формы включают мошенничество, отмывание денег, коррупцию, инсайдерскую торговлю и др.

Такие преступления наносят ущерб как отдельным лицам, так и обществу в целом, вызывая потерю доверия в финансовую систему, снижение инвестиций, ухудшение бизнес-климата и подрыв экономического развития. Кроме того, они способствуют финансированию терроризма и другим преступным действиям.

Борьба с финансовыми преступлениями является важным приоритетом правоохранительных органов и финансовых учреждений. Для этого принимаются различные меры, включая ужесточение законодательства, создание специализированных подразделений, обучение сотрудников и сотрудничество между ведомствами и странами.

Однако, несмотря на принимаемые меры, борьба с финансовыми преступлениями остается сложной, так как преступники совершенствуют свои методы и маскируют свои действия. Поэтому необходимо непрерывно улучшать систему превенции и расследования таких преступлений.

В общем, эффективная борьба с финансовыми преступлениями требует сотрудничества всех заинтересованных сторон – правительства, правоохранительных органов, судебной системы, финансовых институтов и общества в целом. Только так можно достичь сокращения финансовых преступлений и создать стабильную и надежную финансовую систему, способствующую экономическому развитию и благополучию общества.

### **Литература:**

1. Глущенко А.В., Кучерова Е.П., Варламова М.В. Оценка уровня угроз кадровой безопасности органов внутренних дел России на основе индикативного подхода. [Электронный ресурс] : URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-urovnya-ugroz-kadrovoy-bezopasnosti-organov-vnutrennih-del-rossii-na-osnove-indikativnogo-podhoda>

2. Соколова, А. Н. Мобильные мошенничества как угроза экономической жизни страны / А. Н. Соколова, В. Е. Шуმიлина, К. Д. Тупакова // Наука и мир. – 2022. – № 1. – С. 16-20. – DOI 10.26526/2307-9401-2022-1-16-20.

3. Грязев Ю.С., Жуков В.Л. Экономическая безопасность в России: факторы, угрозы, стратегии, системы. Монография - М. : Инфра-М, 2021.

4. Камкина Н.А. Коррупция в зеркале международного права – М.: Спектр, 2021.

5. Шуმიлина, В. Е. Финансовая безопасность России / В. Е. Шуმიлина, Д. А. Лагутин // Наука и мир. – 2022. – № 3. – С. 16-20. – DOI 10.26526/2307-9401-2022-3-16-20.

6. Богданова С.А., Бондаренко Ф.В. Коррупция в странах СНГ: проблемы и пути борьбы – М.: Издательство "Кодекс", 2019.

7. Шуმიлина, В. Е. Организация взаимодействия при расследовании преступлений экономической направленности / В. Е. Шуმიлина, Д. В. Попов // Наука и мир. – 2022. – № 3. – С. 51-55. – DOI 10.26526/2307-9401-2022-3-46-50.

## References:

1. Glushchenko A.V., Kucheroва E.P., Varlamova M.V. Assessment of the level of threats to personnel security of Russian internal affairs bodies based on an indicative approach. [Electronic resource]: URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-urovnya-ugroz-kadrovoy-bezopasnosti-organov-vnutrennih-del-rossii-na-osnove-indikativnogo-podhoda>
2. Sokolova, A. N. Mobile fraud as a threat to the economic life of the country / A. N. Sokolova, V. E. Shumilina, K. D. Tupakova // Science and World. – 2022. – No. 1. – P. 16-20. – DOI 10.26526/2307-9401-2022-1-16-20.
3. Gryazev Yu.S., Zhukov V.L. Economic security in Russia: factors, threats, strategies, systems. Monograph - M.: Infra-M, 2021.
4. Kamkina N.A. Corruption in the mirror of international law - M.: Spektr, 2021.
5. Shumilina, V. E. Financial security of Russia / V. E. Shumilina, D. A. Lagutin // Science and the world. – 2022. – No. 3. – P. 16-20. – DOI 10.26526/2307-9401-2022-3-16-20.
6. Bogdanova S.A., Bondarenko F.V. Corruption in the CIS countries: problems and ways to fight - M.: Codex Publishing House, 2019.
7. Shumilina, V. E. Organization of interaction in the investigation of economic crimes / V. E. Shumilina, D. V. Popov // Science and the world. – 2022. – No. 3. – P. 51-55. – DOI 10.26526/2307-9401-2022-3-46-50.