

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

## Особенности расследования преступлений в финансово-кредитной сфере

Научный руководитель – Советов Денис Игоревич

*Плакида Кирил Сергеевич*

*Выпускник (бакалавр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований,  
Москва, Россия

*E-mail: kirill.plakida@gmail.com*

Финансово-кредитная система является неотъемлемым компонентом современной экономики, играющим ключевую роль в обеспечении устойчивого развития государства. Её роль проявляется в сложных взаимоотношениях между государством, предприятиями и гражданами, где каждый элемент выполняет уникальную функцию в управлении, распределении и использовании финансовых ресурсов. Эффективное функционирование этой системы способствует укреплению экономики, стимулирует предпринимательскую активность и повышает уровень жизни населения, что, в свою очередь, способствует стабильности и доверию к власти.

Однако, на пути к достижению этой стабильности стоят различные вызовы, особенно связанные с финансовыми преступлениями и нарушениями в банковской сфере. Эти преступления представляют серьезную угрозу не только экономическим интересам общества, но и его социальной структуре. Их влияние простирается от ущерба, причиняемого гражданам и коммерческим организациям, до разрушения финансовых институтов и создания социального неравенства.

Особое внимание следует уделить роли предпринимателей и мошенников в совершении таких преступлений. Под видом легальной деятельности они реализуют масштабные финансовые схемы, привлекая к этому и банковских работников. В этом контексте важно разработать и внедрить эффективные меры по предотвращению финансовых преступлений и укреплению доверия к финансово-кредитной системе.

С учетом перспективы развития современных технологий и методов финансовых операций, необходимо также уделять пристальное внимание вопросам кибербезопасности и защиты данных. Это позволит уменьшить риски финансовых мошенничеств и обеспечить более стабильное и безопасное функционирование финансовой системы в целом.

Неправомерные действия должностных лиц органов управления, а также преступные махинации среди предпринимателей, включающие незаконное получение и невозвращение кредитов, наносят значительный ущерб бюджетным средствам и финансово-кредитной системе в целом.

В последние годы правительство России принимает решительные меры для борьбы с этой проблемой. Результаты таких действий отражаются в статистике, представленной на расширенном заседании коллегии Министерства Внутренних Дел России от 17 февраля 2022 года. Согласно данным, количество зарегистрированных краж с банковских счетов снизилось на 8%, а мошенничества с использованием электронных средств платежа уменьшились на 60%. Это свидетельствует о том, что принятые меры начинают приносить результаты.

Однако статистические данные также показывают, что преступления, связанные с финансово-кредитной системой, по-прежнему составляют значительную долю от всех экономических преступлений. Например, только в 2021 году было выявлено более 19 тысяч

таких преступлений, и ущерб, нанесенный ими, составил более 70% от общей суммы ущерба, причиненного всеми преступлениями экономической направленности. Эти цифры говорят о том, что несмотря на принятые меры, проблема остается актуальной и требует дальнейших усилий.

Понимая серьезность ситуации, Президент Российской Федерации В. В. Путин потребовал активизации соответствующих действий в этом направлении. Руководство ведомства признало необходимость выработки дополнительных нормативных правовых и организационных мер для эффективной борьбы с финансовыми преступлениями.

Принятие дополнительных мер имеет решающее значение для обеспечения финансовой безопасности страны и создания благоприятной экономической среды для развития бизнеса и инвестиций. Необходимо усилить контроль за деятельностью должностных лиц и предпринимателей, а также улучшить механизмы предотвращения и расследования финансовых преступлений.

В заключение хочу отметить, что финансово-кредитная система является не только важным элементом экономики, но и основой для устойчивого развития общества. Её эффективное функционирование требует не только совершенствования законодательства и контрольных механизмов, но и активного участия всех заинтересованных сторон в борьбе с финансовыми преступлениями и обеспечении безопасности финансовых операций. Борьба с финансовыми преступлениями требует скоординированных усилий со стороны государства, правоохранительных органов, бизнес-сообщества и общественности. Только путем совместных усилий можно добиться успеха в этой нелегкой борьбе и обеспечить стабильность развития экономики нашей страны.

#### Источники и литература

- 1) Ефремова Е. А. Садиокова У. В. Организация расследования преступлений, связанных с финансово-кредитной системой: проблемы и пути решения // Академическая мысль. - 2022. - С. 156.
- 2) Кривенко Т., Куранова Э. Расследование преступлений в кредитно-финансовой сфере // Законность. - 1996. - №1. - С. 33.
- 3) Расширенное заседание коллегии МВД России по итогам работы органов внутренних дел за 2021 год // Официальный сайт Президента Российской Федерации. URL: [http:// www.kremlin.ru/events/president/news/67795](http://www.kremlin.ru/events/president/news/67795) (дата обращения: 15.02.2024).