

УДК 338

DOI 10.26118/2782-4586.2024.52.36.132

Османов Махач Магомедович
Дагестанский государственный университет
Чапаев Набигуллах Мухтарович
Дагестанский государственный университет
Шахбанова Загидат Ибрагимбековна
Дагестанский государственный университет

Влияние цифровизации и глобализации на развитие экономической и финансовой преступности в мировом масштабе

Аннотация. В условиях стремительного роста цифровых технологий и процессов глобализации экономические и финансовые преступления выходят на новый уровень, представляя серьёзную угрозу для стабильности мировой экономики. Настоящее исследование посвящено анализу факторов, способствующих росту финансовых махинаций, отмыванию средств, киберпреступлений и мошенничеств с криптовалютами. Рассмотрены основные виды финансовых и экономических преступлений, которые наиболее интенсивно развиваются в условиях цифровой трансформации. Изучены механизмы, используемые преступниками для легализации нелегальных доходов, а также роль пандемии COVID-19 в росте финансовой преступности. Раскрыты ключевые угрозы, связанные с коррупцией, организованной преступностью и использованием виртуальных активов. Выявлены трудности, с которыми сталкиваются международные правоохранительные органы при борьбе с преступностью на глобальном уровне, и предложены пути их преодоления. В заключении подчёркивается необходимость усиления международного сотрудничества и внедрения новых технологических решений для противодействия финансовой преступности в цифровую эпоху.

Ключевые слова: финансовая преступность, цифровизация, глобализация, киберпреступность, отмывание денег, международное сотрудничество, организованная преступность, криптовалюта, безопасность.

Osmanov Makhach Magomedovich
Dagestan State University
Chapaev Nabigullah Mukhtarovich
Dagestan State University
Shakhbanova Zagidat Ibragimbekova
Dagestan State University

The impact of digitalization and globalization on the development of economic and financial crime on a global scale

Annotation. With the rapid growth of digital technologies and the processes of globalization, economic and financial crimes are reaching a new level, posing a serious threat to the stability of the global economy. This study is devoted to the analysis of factors contributing to the growth of financial fraud, money laundering, cybercrime and fraud with cryptocurrencies. The main types of financial and economic crimes that are developing most intensively in the context of digital transformation are considered. The mechanisms used by criminals to legalize illegal income, as well as the role of the COVID-19 pandemic in the growth of financial crime, have been studied. The key threats related to corruption, organized crime and the use of virtual assets are revealed. The difficulties faced by international law enforcement agencies in

combating crime at the global level have been identified and ways to overcome them have been proposed. In conclusion, the need to strengthen international cooperation and introduce new technological solutions to counter financial crime in the digital age is emphasized.

Keywords: financial crime, digitalization, globalization, cybercrime, money laundering, international cooperation, organized crime, cryptocurrency, security.

Введение

С развитием цифровых технологий мир столкнулся с новыми угрозами в сфере экономических и финансовых преступлений. Преступники используют новые методы и инструменты для осуществления финансовых махинаций, что делает борьбу с такими преступлениями еще более сложной. Особенно ярко эти проблемы проявляются в условиях глобализации, когда финансовые преступления выходят за пределы одной страны и требуют координации усилий на международном уровне. Финансовые махинации, отмывание средств, киберпреступления и мошенничества с криптовалютами становятся серьезной угрозой для мировых финансовых систем. На фоне этих изменений важно анализировать ключевые факторы, способствующие росту таких преступлений, и искать пути их пресечения. В связи с этим, исследование актуальных угроз экономической преступности становится важной задачей для обеспечения стабильности мировой экономики.

Основная часть

В мире и в нашей стране существует множество видов экономических и финансовых преступлений, которые трудно определить четко и точно, поэтому их классификация является сложным вопросом. Совершение экономических и финансовых преступлений стало еще сложнее благодаря стремительному прогрессу цифровых технологий, предоставляющих новые способы их осуществления [2].

На основе первой в истории глобальной оценки преступности Интерпола за 2022 год, включающей анализ актуальных и новых опасных тенденций, представляющих значительную угрозу международной безопасности по причине их размеров, интенсивности, частоты и негативного влияния, составленной на основе данных из обзоров мировых тенденций преступности, национальной статистики, отчетов о преступлениях, уведомлений и публикаций онлайн-опросов Интерпола, исследований научных учреждений и аналитических центров, а также информации из сферы информационной безопасности, выявлены пять ключевых направлений преступности, доминирующих в мировом спектре угроз [5].

Отсюда следует, что финансовые и киберпреступления являются основными видами преступлений в мировом масштабе, причем, согласно ожиданиям полицейских со всего мира, именно они будут расти наиболее интенсивно в будущем.

Отчет Интерпола Global Crime Trend содержит выводы, согласно которым свыше 60 процентов опрошенных считают преступления типа отмывания средств, программ-вымогателей, фишинга и интернет-мошенничества серьезными или чрезвычайно опасными угрозами.

Отмечается, что в связи с ростом использования цифровых технологий в финансовых махинациях, они становятся "кибер-активными", а киберпреступники полагаются на финансовое мошенничество для легализации своих нелегальных доходов; кроме того, пандемия способствовала развитию "финансовой преступности как услуги", включающей инструменты для отмывания электронных средств, которые могут оказаться решающими для преступников, желающих обналичить свои средства [1].

В мировом спектре опасностей преступлений преобладают определенные ключевые сферы.

Преступления организованной группы. В сфере организованной преступности действует сеть, где преступники взаимодействуют друг с другом, стремясь к доходам, используя гибкие и систематические методы сотрудничества [3].

Нелегальная деятельность по продаже товаров. Нелегальная деятельность включает контрабанду наркотических средств, работоторговлю и незаконную транспортировку мигрантов.

Преступления финансового характера. Основными причинами возникновения преступлений являются коррупционные действия, финансовые махинации и незаконное обналичивание средств.

В интернет-пространстве процветают разнообразные формы преступлений, включая вирусы-вымогатели, мошеннические схемы фишинга, онлайн-обман и сексуальное насилие над несовершеннолетними [9].

Терроризм. Использование современных технологий, увеличение числа экстремистских группировок, связанных с "Исламским государством", и развитие ультрарадикального террора.

В докладе Интерпола участники опроса признали отмывание средств главной опасностью, причем 67% респондентов классифицировали этот фактор как "высокий" или "очень высокий". Второе место среди опасностей занимают программы-вымогатели (66%), а также прогнозируется, что преступность станет наиболее быстро растущей угрозой (72%) [9].

В результате анализа данных отчета выявлено значительное увеличение числа финансовых преступлений, связанных с использованием кибертехнологий, таких как взлом корпоративной электронной почты, мошенничества с участием высокопоставленных лиц, мошенничеств в сфере электронной торговли и мошенничеств с инвестициями, практически по всем пяти мировым регионам. Целью атак со стороны программ-вымогателей становятся объекты высшего ранга, такие как крупнейшие компании, государственные учреждения и ключевые элементы инфраструктуры [10].

В Европе, например, страны-участницы региона чаще всего указывают на отмывание средств и финансовые махинации как на серьезнейшие угрозы, стоящие на первом и втором месте соответственно по степени их опасности. Во время пандемии наблюдался значительный рост использования интернет-сервисов со стороны мошенников для реализации финансовых афер. В странах Ближнего Востока и Северной Африки на первом месте по распространенности стоят финансовые мошенничества и коррупционные деяния. В Африке, а также в государствах Северной и Южной Америки, включая Карибский регион, финансовые преступления составляют одну из трех основных тенденций преступлений на уровне регионов.

Подрыв финансовых систем стран, препятствие развитию экономики и нанесение значительного вреда государственным органам, корпорациям и индивидуумам происходит за счет экономических и финансовых преступлений.

От мелких краж и обмана, осуществляемых недобросовестными индивидуумами, до глобальных схем, разрабатываемых транснациональными преступными синдикатами, охватывающими все континенты мира. Существует значительная опасность, которую нельзя игнорировать из-за её связи с агрессивными преступлениями и возможным финансированием террористической деятельности, помимо негативного влияния на общество и экономику.

В условиях быстро развивающихся цифровых технологий каждый индивид сталкивается с угрозами финансовых мошенничеств, принимающих новые формы.

Основной причиной большинства тяжких преступлений являются нелегальные денежные операции. Правоохранительные органы сталкиваются с трудностями в пресечении финансовых потоков, выявлении нарушителей закона и возврате незаконно нажитого имущества из-за их размера и сложной структуры.

Отмывание средств и коррупционные деяния, имеющие прямую связь с финансовыми нарушениями, способствуют укреплению позиций организованной преступности и расширению её сфер влияния. Эксперты оценивают, что государства удерживают или возвращают менее одного процента мировых нелегальных денежных транзакций. Активы, полученные преступным путем, обычно быстро перекачиваются через множество правовых систем за рубеж, что усложняет их возврат и требует успешной координации между странами [9].

В течение последних лет наблюдается стремительный рост международной финансовой преступности, которая разрушает мировые финансовые структуры, замедляет развитие экономики и наносит значительные потери бизнесу и обычным гражданам по всему миру. Создание благоприятных условий для развития организованной преступности обусловлено коррупцией, которая усугубляет существующие проблемы.

В соответствии с докладом SOCTA, подготовленным Европоллом, который предоставляет анализ и обзор организованной преступности внутри Евросоюза, коррупционное поведение присуще почти всем видам преступлений в государствах ЕС. В основе серьезной и организованной преступности в Евросоюзе лежит умение легализовать крупные суммы незаконных прибылей. Для обхода контроля и регуляции официальной финансовой системы, специалисты по отмыванию средств разработали скрытую финансовую инфраструктуру для проведения операций и расчетов, полностью отделенную от всех контрольных инструментов. В рамках этой системы невозможно выявить источники нелегальных средств, связанных с разветвленными преступными операциями.

Появление новых технологий, виртуальных денег и активное использование интернет-пространства значительно осложняет проблему, предоставляя преступникам возможность действовать на международном уровне и успешно маскировать улики.

Используя возможности глобализации и цифровых технологий, преступники совершали финансовые мошенничества с всё большей ловкостью и хитростью. COVID-19 пандемия наглядно показала, как быстро преступники адаптируют свои схемы мошенничества, чтобы эксплуатировать новые возможности для обмана частных лиц и организаций [8].

Незаконные финансовые операции могут маскироваться преступными группировками через эксплуатацию уязвимостей в глобальном взаимодействии, законах разных стран и интернет-технологиях. Используя различные методы, включая международные транзакции, финансовые мошенничества, фальшивые компании, криптовалютные операции и прочие способы легализации незаконных доходов, они осуществляют свои действия.

Серьезной угрозой выступают коррупционные деяния и финансовые правонарушения, затрагивая не только полицейские службы, но также банковскую сферу, бизнес и каждого гражданина.

Устойчивое развитие стран и их экономики находится под постоянной угрозой со стороны преступлений экономического характера, что делает борьбу с ними актуальной задачей на всех уровнях власти.

Заключение

В ходе исследования было выявлено, что цифровизация и глобализация значительным образом влияют на развитие экономических и финансовых преступлений. Важно отметить, что финансовая преступность продолжает развиваться, приобретая новые формы и методы, что создает серьезные вызовы для правоохранительных органов и финансовых учреждений. В связи с этим, для борьбы с этими угрозами необходимо развивать международное сотрудничество, совершенствовать системы контроля за финансовыми операциями и внедрять новые технологические решения в область безопасности. Рекомендуется усилить внимание к защите данных, разработать более четкие и эффективные механизмы для выявления и пресечения финансовых махинаций, а

также укрепить сотрудничество на международной арене для борьбы с глобальной преступностью.

Список источников

1. Бекташева А.Дж. Развитие цифровой экономики в условиях глобализации // Наука. Образование. Техника. 2023. № 3 (78). С. 79-86.
2. Восканян М.А. Финансовая глобализация: угрозы и последствия для мировой экономики // Банковское дело. 2020. № 3. С. 12-18.
3. Задохин А.Г., Горелик И.Б. Криптовалюта: глобальный вызов национальному государству // Обозреватель. 2020. № 9 (368). С. 110-122.
4. Ищук Я.Г., Лелетова М.В. К вопросу о преступлениях в сфере экономической деятельности, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных и цифровых технологий // Вестник Рязанского филиала Московского университета МВД России. 2022. № 16. С. 120-125.
5. Климкин В.Н., Шадрихина И.С. Влияние теневой экономики на легализацию (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем // Право и общество. 2024. № 1 (39). С. 45-48.
6. Конопляник Т.М., Сергушенкова В.Ю. Влияние цифровизации на контроль за экономическими преступлениями // Проблемы современной экономики. 2020. № 2 (74). С. 50-52.
7. Куницын Д.В., Аниськин А.И. Киберпреступления как часть теневой экономики // Московский экономический журнал. 2022. Т. 7. № 8.
8. Лащенко Р.А., Факов А.М., Михайлов А.Н. Негативные последствия глобализации мировой экономики, связанные с усилением процессов отмывания преступных доходов // Евразийский юридический журнал. 2023. № 11 (186). С. 245-246.
9. Мамаев М.И. Особенности криминологической характеристики финансовой киберпреступности // Евразийский юридический журнал. 2021. № 7 (158). С. 424-425.
10. Низамов С.С., Стомба Е.В., Стомба А.В. Личная финансовая безопасность в цифровом мире в эпоху глобализации // Наука Красноярья. 2024. Т. 13. № 1-3. С. 155-159.
11. Пахарев А.В., Александрова С.Ю. Влияние цифровизации теневой экономики на экономическую безопасность государства // Техничко-технологические проблемы сервиса. 2022. № 2 (60). С. 85-92.
12. Сверчкова А.Д., Гуляева А.Д. Анализ динамики экономических преступлений с использованием ИКТ в России // Научные записки молодых исследователей. 2023. Т. 11. № 1. С. 45-55.
13. Чеканов И. И. Цифровизация: положительные последствия, вызовы и угрозы // Экономика и безопасность. — 2024, №4. — URL: <https://voenvestnik.ru/PDF/8ES424.pdf>
DOI: 10.15862/8ES424

Информация об авторах

Османов Махач Магомедович, д.э.н., профессор кафедры мировой и региональной экономики, Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Россия

Чапаев Набигуллах Мухтарович, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Прикладная информатика», Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Россия

Шахбанова Загидат Ибрагимбековна, к.э.н., доцент кафедры прикладной информатики Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Россия

Information about the authors

Osmanov Makhach Magomedovich, Doctor of Economics, Professor of the Department of World and Regional Economics, Dagestan State University, Makhachkala, Russia

Chapaev Nabigullah Mukhtarovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department «Applied Informatics», Dagestan State University, Makhachkala, Russia
Shakhbanova Zagidat Ibragimbekova, Ph.D. in Economics, Associate Professor of the Department of Applied Informatics Dagestan State University, Makhachkala, Russia