

УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СТРАНАХ ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И ПУТИ ИХ УСТРАНЕНИЯ

Рузиева Диёра Сулаймоновна

старший преподаватель кафедры криминалистических экспертиз МВД Академии,
доктор философских наук, капитан, 100197, г.Ташкент, улица Интизор, 68. Научная
специальность: 08.00.07. - Финансы. Денежное обращение и кредит.

ORCID: 0009 0007 0433 9756.

dil_ruzsss@mail.ru

Аннотация

Согласно прогнозам на 2023 год, экономический спад затронет 95% развитых стран и около 70% стран с формирующимся рынком и развивающейся экономикой.

Результат высокой долговой нагрузки и сокращения притока инвестиций развивающихся стран является причиной длительного периода их медленного экономического роста. Исходя из этого видно, что увеличение объема финансовых преступлений представляет серьезную угрозу для стабильного развития стран.

В статье рассматривается влияние риска экономических преступлений на экономику стран в современных нестабильных политических и экономических условиях.

Ключевые слова: экономические преступления, финансовые преступления, мошенничество, коррупция, организованная преступность, экономическое неравенство, антикоррупционный индекс.

По прогнозам Всемирного банка за последние 30 лет, сегодня темпы роста мировой экономики достигли самого низкого уровня замедления экономического роста, и предполагается, что рост инвестиций и развития экономики в странах с формирующимся рынком ожидается ниже, чем средний уровень в ближайшие два десятилетия¹.

Безусловно, это можно объяснить тем, что в процессе все более усиливающейся глобализация в современном мире, тем самым усиливаются и финансовые кризисы, в таких условиях в конечном счете страны мира переживают сложные политико-экономические процессы.

Конечно, страны Центральной Азии, как непосредственно участвующие в процессе глобализации, не застрахованы от таких негативных последствий. В этих странах проблемы, связанные с нехваткой необходимых для производства водных и энергетических ресурсов, зависимость экономики от внешней торговли и финансирования,

¹ Всемирный банк: Перспективы мировой экономики, январь 2023 г// <https://www.vsemirnyjbank.org/>

а также растущий объем внешнего долга вызывают озабоченность по поводу устойчивого экономического развития.

Однако следует обратить внимание и на то, что регионы в последние годы сталкиваются не только с перечисленными выше проблемами. Есть еще один столь же серьезный фактор, препятствующий стабильному экономическому развитию стран региона и влияющий на их экономическую стабильность. И этот фактор не только влияет на демократические институты, но и в некоторой степени истощает богатство государства, сокращая ресурсы, доступные для реализации государственной социально-экономической политики. Здесь речь идет о растущем объеме экономических преступлений, которые наблюдаются во всем мире и наносят серьезный ущерб экономике стран. Международная сеть компаний PwC (Pricewaterhouse Coopers), предлагающих консультационные и аудиторские услуги, включила экономические преступления в число глобальных проблем в своем исследовании «Глобальный обзор экономических преступлений, 2016»².

Экономические преступления – это противоправные действия, связанные с манипулированием, нецелевым использованием или злоупотреблением экономическими ресурсами лицом или группой лиц в личных целях³. Эти преступления могут оказать существенное негативное влияние на устойчивость развития стран из-за обстоятельств:

1. Потеря доходов. Экономические преступления, такие как уклонение от уплаты налогов, отмывание денег и хищение, могут привести к значительным потерям государственных доходов. Потеря доходов оказывает волновое воздействие на экономику, приводя к сокращению государственных услуг и увеличению государственного долга;
2. Экономические преступления приводят к потере доверия к финансовой системе страны. В первую очередь это негативно скажется на решении инвесторов, что приведет к уменьшению объема инвестиций, сокращению производства и росту безработицы. Это вызывает экономическую нестабильность в стране;
3. Неравенство. Экономические преступления могут усугубить неравенство в доходах, поскольку приносят пользу небольшой группе лиц за счет более широких слоев населения. Это может привести к социальным волнениям и подрыву доверия к правительству и финансовым учреждениям;
4. Негативное влияние на имидж страны. Экономические преступления могут нанести ущерб репутации страны на международной арене, снизить ее привлекательность для инвесторов и затруднить ведение бизнеса с другими странами;

² Global Economic Crime Survey 2016// <https://www.pwc.com/gx/en/economic-crime-survey/pdf/GlobalEconomicCrimeSurvey2016.pdf>

³ Economic Crime | Europol - European Union// Economic Crime | Europol - European Union [europa.eu](https://www.europol.europa.eu)
<https://www.europol.europa.eu> > ... > Crime Area

5. Организованная преступность. Такие преступления негативно сказываются на стабильности государств, нарушая верховенство закона, угрожая национальной экономической безопасности, дестабилизируя демократические институты.

Перечисленные факторы показывают, что экономические преступления серьезно подрывают экономический рост, развитие и безопасность. Предотвращение таких преступлений и борьба с ними требуют совместных действий стран для укрепления верховенства права и обеспечения прозрачности и подотчетности в экономических системах.

По данным ComplyAdvantage, ведущего источника данных о рисках финансовых преступлений и технологии обнаружения ИИ в финансовой отрасли, сегодняшняя экономическая нестабильность во всем мире вызывает рост финансовых преступлений.

Интересно, что такие преступления совершают не обычные профессиональные преступники, а хозяйствующие субъекты, ранее работавшие легально, а усиливающееся экономическое давление под влиянием сегодняшней социально-экономической ситуации побуждает часть из них выйти из положения нелегально и совершить финансовые преступления. По этим причинам наиболее распространенными и совершаемыми финансовыми преступлениями на 2023 год признаны налоговые и инвестиционные махинации, мошенничества с дебетовыми и кредитными картами⁴.

В настоящее время виды экономических преступлений, широко распространенные в странах Центральной Азии, оказывают серьезное негативное влияние на экономическую стабильность. На сегодняшний день в данном регионе наблюдаются следующие экономические преступления.

Коррупция является одной из широко распространенных современных проблем в странах Центральной Азии. А также взяточничество, казнокрадство и другие формы коррупции оказывают серьезное негативное влияние на экономику, приводя к потере доходов, сокращению иностранных инвестиций, недоверию к государственным институтам.

По ниже показанным данным (рисунок 1) мы можем видеть, какое место занимают страны Центральной Азии в этом рейтинге по степени распространения коррупции и уровню борьбы с ней:

⁴ Четыре тенденции, определяющие состояние финансовых преступлений в 2023 году/
<https://complyadvantage.com/insights/four-trends-shaping-the-state-of-financial-crime-in-2023/>

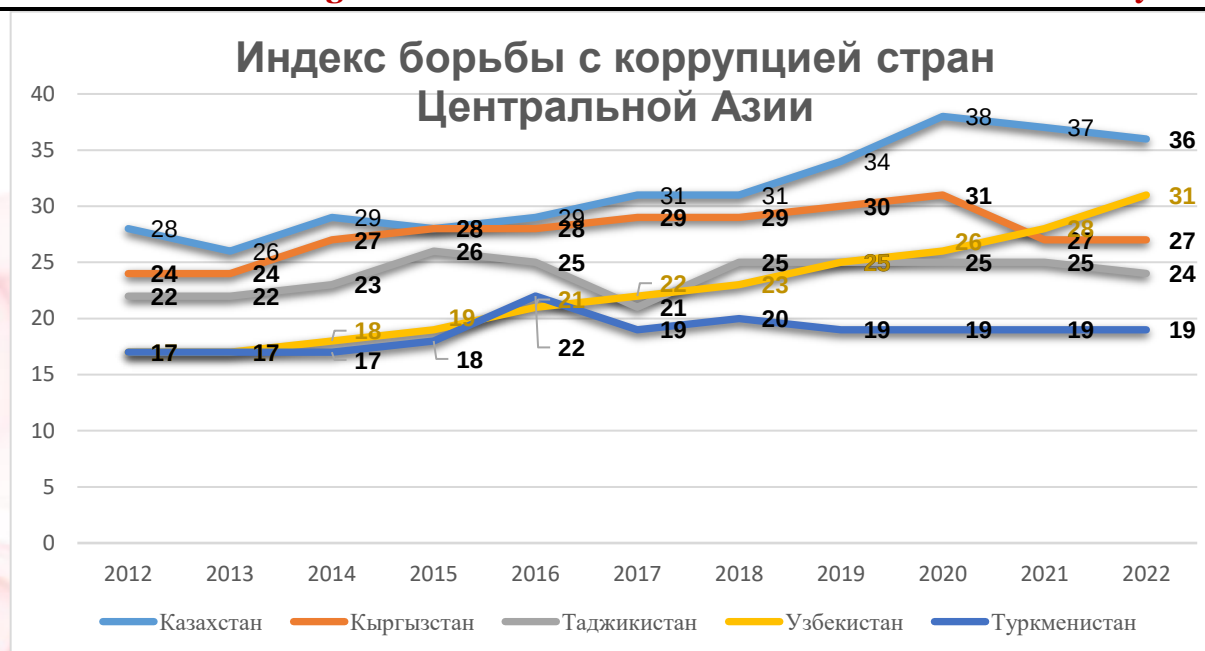


Рисунок 1. Индекс борьбы с коррупцией⁵

Антикоррупционный индекс (SPI) определяет, какие страны мира имеют самый распространенный глобальный рейтинг коррупции. По мнению экспертов и предпринимателей, он измеряет, насколько коррумпирован государственный сектор каждой страны. Для измерения этого показателя используется шкала от 0 до 100. Чем ближе показатель к 0, тем выше уровень коррупции, а чем ближе к 100, тем он более свободен от коррупции.

Результаты антикоррупционных реформ последних лет можно увидеть на рисунке выше, где шкала увеличилась с 17 баллов в 2012 году до 31 балла к 2022 году.

Легализация доходов от преступной деятельности. В Центральной Азии данный вид преступной схемы может осуществляться с использованием подставных компаний или фирм, офшорных банковских счетов.

Легализация доходов от преступной деятельности. В Центральной Азии данный вид преступной схемы может осуществляться с использованием подставных компаний или фирм, офшорных банковских счетов. Поскольку этот вид финансовых преступлений подрывает финансовую систему, в последние годы региональные правительства борются с ними. Например, в Узбекистане с каждым годом совершенствуется правовая база против данного вида преступлений.

Поскольку этот вид финансовых преступлений подрывает финансовую систему, в последние годы региональные правительства борются с ними. Например, в Узбекистане правовая база против этого вида преступлений год от года совершенствуется⁶.

⁵Corruption Perceptions Index// <https://www.transparency.org/en/cpi/2018/index/hnd>

⁶ Указом Президента Республики Узбекистан от 28.06.2021 № ПФ-6252 утверждена Стратегия развития национальной системы Республики Узбекистан по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем,

Теневая экономика. Уклонение от уплаты налогов является распространенным экономическим преступлением в Центральной Азии, при этом многие предприятия и физические лица не платят налоги или занижают свои доходы. Это приводит к потере доходов для правительства, что может иметь серьезные негативные последствия для государственных услуг и развития инфраструктуры.

Согласно исследованию 2019 года, проведенному Программой развития ООН, теневая экономика в Узбекистане составляет от 40% до 50% ВВП, что приводит к потере налоговых поступлений в размере 16-17 миллиардов долларов. Такой отрицательный показатель, в первую очередь является результатом проблем в законодательстве и системах⁷.

Несмотря на трудности, Узбекистан добился определенного прогресса в борьбе с теневой экономикой. Страна улучшила свои позиции в индексе восприятия коррупции, и правительство ввело такие меры, как маркировка, изменения в системах возврата НДС и индивидуальные QR-коды для торговых точек⁸.

Киберпреступность. Киберпреступность, которая распространяется в регионе в течение последних двух лет, также представляет серьезную угрозу для финансовых систем. В последние годы кражи, связанные с обычными банковскими картами, усилили беспокойство граждан за свои средства и сбережения на карте. Хакерские атаки и другие формы киберпреступности оказывают существенное негативное влияние на экономику, поскольку подрывает безопасность финансовых систем и снижает доверие инвесторов.

Но по данным отчета «Central Asian Bureau for Analytical Reporting» за 2022 год, все страны Центральной Азии приняли множество законодательных документов, стратегий, концепций в области цифровой и кибербезопасности и стремятся наращивать свой потенциал, понимая, что в современных реалиях риски и угрозы в этой области будут только нарастать. В результате этих мероприятий в глобальном индексе кибербезопасности, который составляют эксперты Международного союза электросвязи ООН (International Telecommunication Union) из стран ЦА наиболее высокие позиции в 2020 году занимал Казахстан- 38 место из 192 стран. Далее идет Узбекистан – 78, Кыргызстан – 100, Таджикистан в этом рейтинге на 146 месте.

В заключение можно сказать, что любые экономические и финансовые преступления приводят к незаконному присвоению денежных средств и ресурсов различными способами, вызывая ослабление финансовых систем за счет отвлечения ресурсов от граждан в пользу законного бизнеса. Это также приводит к незаконному присвоению средств и ресурсов

финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового поражения. https://www.norma.uz/qonunchilikda_yangi/jinoiy_daromadlarni_legallashtirishga_qarshi_kurashish_milliy_darajada.

⁷ Теневая экономика: почему люди стремятся избежать налогов и получить скрытый доход? <https://kun.uz/28816423>

⁸ Источник: <https://upl.uz>

лицами с незаконными средствами, что может повлиять на финансовые и экономические результаты.

Поэтому региональным правительствам необходимо бороться с этим видом преступности, чтобы предотвратить незаконное присвоение финансовых ресурсов и способствовать экономическому росту и стабильности. Это требует согласованных усилий правительств, бизнеса и гражданского общества по укреплению верховенства права, обеспечению прозрачности и подотчетности, а также борьбе с организациями, занимающимися отмыванием денег.

ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Всемирный банк: Перспективы мировой экономики, январь 2023 г. // <https://www.vsemirnyjbank.org/>;
2. Economic Crime | Europol - European Union// Economic Crime | Europol - European Union [europa.eu](https://www.europol.europa.eu)<https://www.europol.europa.eu> › ... › Crime Area;
3. Четыре тенденции, определяющие состояние финансовых преступлений в 2023 году / <https://complyadvantage.com/insights/four-trends-shaping-the-state-of-financial-crime-in-2023/>;
4. Corruption Perceptions Index// <https://www.transparency.org/en/cpi/2018/index/hnd>;
5. Указ Президента Республики Узбекистан от 28.06.2021 № ПФ-6252 «Стратегия развития национальной системы Республики Узбекистан по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового поражения». https://www.norma.uz/qonunchilikda_yangi/jinoiy_daromadlarni_legallashtirishga_qarshi_kurashish_-_milliy_darajada;
6. Теневая экономика: почему люди стремятся избежать налогов и получить скрытый доход? <https://kun.uz/28816423>;
7. Кибербезопасность в странах Центральной Азии. Что делается для ее улучшения? // CABAR.asia 29.06.2022 // <https://cabar.asia/ru/ekspertnaya-vstrecha-kiberbezopasnost-v-stranah-tsentralnoj-azii-chto-delaetsya-dlya-ee-uluchsheniya>