

С. П. Першин,

кандидат экономических наук, доцент,
Краснодарский университет Министерства внутренних дел Российской
Федерации

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ С УЧЕТОМ СТЕПЕНИ ОБЩЕСТВЕННОЙ ОПАСНОСТИ ДЕЯНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Аннотация. Целью исследования являлась выработка направления разрешения сложных вопросов обеспечения экономической безопасности в условиях широкого применения цифровых технологий. На примере инструментов кредитования рассмотрено значение степени общественной опасности при реализации проверочных мероприятий, в том числе правоохранительными органами, в случаях неисполнения заемщиками принятых обязательств, рассмотрено соотношение характера и тяжести административного давления на хозяйственную среду и интересов соблюдения прав и свобод субъектов экономических отношений при стимулировании развития экономики. Предложено применение единой учетной системы, обеспечивающей пользователей информацией, необходимой для контроля и мониторинга экономической активности, предупреждения недобросовестного поведения вовлеченных в хозяйственные взаимоотношения лиц.

Ключевые слова: экономическая безопасность, правоохранительная система, кредитно-финансовая сфера, заем, цифровые технологии, искусственный интеллект, общественная опасность, единая учетная система, контроль

ENSURING ECONOMIC SECURITY, TAKING INTO ACCOUNT THE DEGREE OF PUBLIC DANGER OF THE ACT

Abstract. The purpose of the study was to develop a direction for solving complex issues of ensuring economic security in the context of widespread use of digital technologies. Using the example of lending instruments, the importance of the degree of public danger in the implementation of verification measures, including by law enforcement agencies, in cases of non-fulfillment of obligations by borrowers, the relationship between the nature and severity of administrative pressure on the economic environment and the interests of respect for the rights and freedoms of subjects of economic relations in stimulating economic development is considered. It is proposed to use a unified accounting system that provides users with the information necessary to control and monitor economic activity, prevent unfair behavior of persons involved in business relationships.

Keywords: economic security, law enforcement system, credit and financial sphere, loan, digital technologies, artificial intelligence, public danger, unified accounting system, control

Введение. Обеспечение экономической безопасности остается актуальной задачей государства в суровых условиях новой экономической реальности, обусловленной массой факторов, прямо не связанных с обстоятельствами присущи-

ми теории рыночной экономики, напротив, политически мотивированные решения власти недружественных России государств побудили необходимость глобального перестроения деловых связей, направлений движения товаров, состав контрагентов, соответственно правил и обычаев делового оборота. Ситуация неминуемо сказывается на внутренней экономической конъюнктуре государства, создает вызовы на пути развития современных деловых отношений, основанных на цифровых технологиях, роста доли рынка услуг, значения и содержания информационных потоков. Обозначенные обстоятельства требуют соответствующего развития правовой системы и внутригосударственных деловых связей, адаптации правоохранительной системы к условиям цифровой и информационной трансформации социума. Неотъемлемым условием реализации мер государственного регулирования экономических отношений, остается оценка степени общественной опасности и обеспечение ее соответствия методикам и действиям государственного механизма. Неотъемлемым элементом технологии принятия управленческих решений государственными органами является механизм учета особенностей деловой культуры, отражающий реакцию всех участников экономических отношений на принимаемые меры государственного регулирования. В указанных обстоятельствах и с учетом сложности, многофакторной зависимости многих решений в области обеспечения экономической безопасности, процесс адаптации используемых приемов к изменяющимся условиям требует научной интерпретации. Значительные резервы вопросов безопасности видятся в использовании цифровых технологий в правоохранительной системе государства.

Основная часть. Рассмотрение вопросов обеспечения экономической безопасности в заданной тематике произведен на примере кредитных отношений. Рост спроса на банковские продукты, в том числе предоставление заемных средств на фоне повсеместного и обширного распространения цифровых технологий, доступность таких продуктов посредством мобильных устройств и удаленного доступа к сервисам кредитных организаций, монетизация работы так называемого искусственного интеллекта, обусловили применение технологии автоматизированного принятия решений об оказании услуги и ее характере. В частности, решение о предоставлении займа сегодня может приниматься без прямого, а то и вовсе в отсутствии, участия реального человека, кредитного менеджера. Программный комплекс получив заявку, рассмотрение осуществляет согласно установленному алгоритму, который технически производит сравнение заявленных данных и предоставленных потенциальным заемщиком сведений с имеющейся в распоряжении программы информации о личности заемщика, известных и вероятных рисках, кредитной истории, согласованности с заявленными направлениями и другими характеристиками использования средств, сроком и способом их получения, возврата, величиной и системой расчета и взимания платы за пользование, многими другими параметрами. Программой могут быть рассчитаны экономические показатели и оценено их значение в динамике, в том числе путем прогнозирования величины на весь период займа. Анализ может быть произведен технически путем сопоставления с нормативными значениями, ожидаемыми величинами, которые изначально закладываются в программный комплекс и нередко подвергаются корректировке в зависимости от изменения

экономической конъюнктуры и (или) иных решений менеджмента кредитной организации. Как итог заявитель имеет возможность посредством взаимодействия с кредитной организацией с применением специального программного продукта направить заявку на получение займа с указанием требуемой информации, получить одобрение заявки на основе решения, вынесенного алгоритмом программы и без участия кредитного инспектора. Обозначенная технология позволяет значительно расширить возможности банка по обслуживанию заявок клиентов и предоставлению им займа, увеличив объем предоставления услуг, охвата большего числа потенциальных клиентов. Эта возможность позволяет конкурировать на рынке за привлечение клиента, предоставляя ему возможности удобного обслуживания, снижения требований для принятия положительного решения о кредитовании. Очевидно, что сам факт применения указанного сервиса свидетельствует о его экономической целесообразности, когда выгода превышает возникающие риски невозврата заемных средств.

В рассматриваемой связи следует учесть характер хозяйственной конъюнктуры, определившей спрос на расширение банковского кредитования. Неопределенность в экономике, смена логистических траекторий, перечня контрагентов, значительные темпы инфляции с неблагоприятными прогнозами, стимулируют массовое потребление среди конечных покупателей, стремление скорее произвести инвестиции в ценности, способные сохранять и преумножать свою стоимость, обеспечить производство необходимым запасом мощностей и материально-производственных запасов на перспективу. Соответственно, наблюдается ажиотаж на рынке ликвидных активов, существенное превышение спроса над предложением, негативный эффект имеют большие государственные расходы, в том числе и прежде всего в социальную сферу и коммунальную инфраструктуру, не дающие сопоставимого возврата стоимости в виде добавленной стоимости. Внутреннее производство и импорт, а также темпы их наращивания не способны обеспечить стремительно возрастающий спрос, подогревая активность конечного потребителя, деятельности хозяйствующих субъектов. Значительное повышение ключевой ставки Центрального банка не приводит к ожидаемому эффекту. Несмотря на рост депозитов, расширение рынка ценных бумаг, наблюдается значительный и устойчивый спрос на ликвидность. Потребители кредитных продуктов готовы принимать повышенный риск, только бы использовать текущую ситуацию, возможно не столько в целях извлечения быстрых экономических выгод, сколько обеспечения себя необходимыми активами для дальнейшей работы под угрозой их удорожания и недоступности в будущем.

Неотъемлемым риском расширения кредитного портфеля, объема и широты охвата рынка заимствований, является неплатежеспособность заемщика. Классические подходы к принятию решений о предоставлении займа предусматривают работу по оценке вероятности возврата средств с учетом дохода займодавца, наличие имущества и обязательств, его кредитной истории, связей в деловых кругах и с недобросовестными контрагентами, также работу по анализу изменения имущественного и финансового положения. Значение придается цели займа, сроки, источники и порядок его возврата и уплаты процентов и платежей за пользование средствами. Кредитный инспектор, принимая решение о предо-

ставлении займа, берет на себя ответственность за реализацию взаимоотношений с клиентом в запланированном ключе, осуществляет мониторинг состояния расчетов в течение всего периода заимствования, принимает меры по предупреждению случаев невозможности внесения очередных платежей, утраты активов, приобретенных за счет предоставленных клиенту средств, имущества, переданного в обеспечение возврата займа. Заемщику, не имеющему должного обеспечения, поручительства, находящемуся в состоянии близком к неплатежеспособности, ведущему связанную с повышенным риском деятельность, имеющему низкие значения показателей финансовой устойчивости, соотношения собственных и привлеченных средств, высокую долю дебиторской или кредиторской задолженности, как правило, достаточно сложно убедить кредитного инспектора в способности рассчитаться по взятым на себя обязательствам в установленные сроки. Известны случаи мошеннических действий в сфере кредитования, когда заемщиком предоставляются заведомо ложные сведения о хозяйственной деятельности, своем имущественном и финансовом положении и другие, в целях получения кредитных средств, также случаи фиктивного и преднамеренного банкротства, совершаемые в целях избегания обязанности по возврату средств займодавцу.

Экономист кредитной организации рассчитывает маржу, экономическую выгоду от предоставления средств в больших масштабах, производит сопоставление величин с объемом средств, не возвращенных заемщиками, и, судя по темпам роста рынка кредитования, объема выданных заемных средств, такой анализ показывает на целесообразность политики кредитной организации в направлении расширения объема выдаваемых средств с высоким уровнем риска. Прием реализации таких решений является использование автоматизированных технологий, способных производить исследование большого объема информации и сигнализировать о возможности принятия положительного решения по заявлению потенциального заемщика без участия кредитного инспектора. Это не только сокращает затраты на содержание штата высококвалифицированных специалистов, но, прежде всего позволяет в ускоренном режиме обслужить большое количество клиентов, подавших заявление на получение займа.

Прозрачность механизма, алгоритма программного комплекса, принятия решения о выдаче займа, снижение условий и требований к заемщику, доступность и удобство средств взаимоотношений с кредитной организацией, безучастность реального специалиста в оценке платежеспособности заемщика и ее мониторинге, создают условия для злоупотребления заемщиком. Последний может предоставить недостоверные сведения, либо кредитование и вовсе осуществляется без необходимости документально подтверждать финансовую состоятельность, целевое использование заемных ресурсов. Неплатежеспособность заемщика оказывается установленной только по истечении значительного времени просрочки платежей, создавая возможность применения клиентом механизмов сокрытия активов и ценных в части платежеспособности обязательств, провоцировать банкротство и побег ответственных лиц о взаимоотношений с кредитором. Следовательно, видим некоторое соотношение между обстоятельствами экономической конъюнктуры, стимулирующей наращивание и упрощение про-

цедуры получения займа и злым умыслом заемщика, злоупотребляющим доверием, легко вводящим в заблуждение кредитора. Пресечение преступного умысла, связанного со злоупотреблением доверием и предоставлением недостоверных случаев, подчиняется установленному порядку и процессуальной практики привлечения лица к ответственности. Правоохранительный орган должен показать состав преступного деяния, в частности показать характер умысла подозреваемого и способ совершения недобросовестных действий. Это требует проведения проверочных мероприятий, в частности, неминуемо проведение документального исследования, направленного на анализ имущественного и финансового состояния заемщика, установление признаков недостоверности предоставленных сведений, определение направлений и характера использования полученных средств. Такая работа требует затрат труда специалистов, времени, многие проверочные мероприятия обусловлены границами прав и свобод физических и юридических лиц, защитой коммерческой, банковской, налоговой тайны, тенденциями законодателя по снижению административной, контрольной нагрузки на хозяйствующие субъекты, что снижает возможности быстрого реагирования на случаи неисполнения заемщиком своих обязательств. Эта работа неминуемо влечет задействование значительного ресурса правоохранительной системы. К тому же значительная масса из них оказывается в рамках гражданско-правовых отношений и влечет рассмотрение споров исключительно в судебном порядке. Уголовную перспективу имеют материалы дела, в которых определены установленные законом признаки преступного деяния. Случаи, когда действия заемщика имеют отдельные признаки правонарушения, но не отождествленные с преступлением, также которые не подтверждены в ходе проведения процессуальных действий, провоцируют стереотип недобросовестного поведения, создают иллюзию безнаказанности, безответственности, приводят к разрушению базовых основ института прав и свобод хозяйствующих субъектов и физических лиц в рыночных условиях. К примеру, когда заемщик, предоставив неполные и (или) искаженные сведения о своем имущественном положении и платежеспособности, в последующем не исполняет обязательства по возврату заемных средств, и при этом оказывается не привлеченным к ответственности в результате невозможности установления отдельных искомых обстоятельств, необходимых для квалификаций действий в соответствии с нормами уголовного права. Возникает ожидание от правоохранительной системы более решительных действия для пресечения подобных случаев, ускорение работы по проверке обстоятельств, связанных с неисполнением обязательств в сфере кредитования. Очевидно, что устное заявление искаженной величины своих доходов, с согласия кредитора без документального подтверждения, является способом ведения в заблуждение этого кредитора, злоупотребления доверием, но, как правило, не имеет уголовной перспективы в связи с тем, что сам кредитор согласился на значительный риск оказаться введенным в заблуждение, степень общественной опасности такого деяния по итогу оценивается как не достаточная для применения мер уголовной ответственности. Это сказывается на характеристике о общественной оценке уровня экономической безопасности. Усиление критериев оценки общественной опасности влечет значимые последствия в виде административного давления на хо-

зяйственную среду, затрагивает права и свободы участвующих субъектов, должно осуществляться с большой осторожностью, чтобы не привести к дисбалансу общественных отношений.

Обеспечение экономической безопасности строится на внимательной поддержке и актуализации соотношения оценок общественной опасности деяния с учетом их последствий и требований состояния, развития общественных отношений в области экономики в целом и отдельных ее сегментов. Важно не допустить чрезмерного давления на хозяйственные отношения, чтобы не препятствовать их становлению и развитию. В значительном количестве случаев анализ обстоятельств рассматриваемых сделок по предоставлению займа, проверочных материалов сводится к даче оценочного суждения, применяемая версия которого устанавливается в суде. Сложности процессуального разбирательства, обозначенные выше, а также неоднозначность восприятия одних и тех же событий участниками проверочных действий и ответственными лицами – сторонами сделок и представителями государственной правоохранительной системы, не способствуют разрешению исследуемых обстоятельств, связанных с применением развитых программных продуктов и мероприятий по расширению рынков кредитования, требуют поиска современного инструмента разрешения соотношения интересов участников хозяйственной среды.

Решению рассматриваемых сложностей, по мнению автора, призвано применение автоматизированных технологий в формате единой учетной системы [2]. Цифровые технологии привели к значительному преобразованию порядков документирования фактов хозяйственной жизни, накоплению, систематизации и группировке данных с построением требуемой пользователем системы отчетных показателей. Сегодня факты хозяйственной жизни, совершаемые, имевшие место быть в деятельности хозяйствующих субъектов и связанной с ней деятельностью физических лиц находят свое отражение в сложившемся множестве баз данных, информационных систем, начиная от продуктов автоматизации хозяйственного учета предприятий и домашних хозяйств, вплоть до государственных информационных систем, реестров, сервисов. Потребность в контроле за совершаемыми сделками и операциями заемщика со стороны займодавца, оценке и мониторинге его деловой активности, имущественного и финансового состояния, а также осуществлении контрольной и надзорной деятельности со стороны государственных органов за экономической конъюнктурой, создают потребность в формировании единого цифрового учетного пространства хозяйственной и экономически значимой деятельности, инструментарий которой мог бы в значительной степени обеспечить заинтересованных пользователей в информации, способной обеспечить предупреждение правонарушений в финансовой среде и дисциплине, ускорить проведение проверочных мероприятий. Так, качество процедуры принятия решения о предоставлении займа применяемым автоматизированным продуктом на основе технологии искусственного интеллекта в значительной степени возрастает с использованием сведений предлагаемой единой учетной системы. Значимое значение в этой связи принимает использование цифрового рубля, создающего возможности для контроля за движением предоставленного ресурса. При подаче заявления кредитору о предоставлении заемных средств заявитель может одновременно обозна-

чить согласие на обработку займодавцем информации, формируемой единой учетной системой и позволяющей осуществлять мониторинг использования средств, что, как видится, в значительной степени способно предупредить вероятность нарушения договорных обязательств. Деятельность заемщика становится прозрачной, его намерения осуществлять деятельность по обозначенным направлениям могут быть подтверждены автоматическим анализом движения денежных средств, прочими учтенными фактами его хозяйственной жизни. Правоохранительные органы получают широкие возможности для контроля за соблюдением законодательства в кредитно-финансовой сфере, на основе анализа учетных данных делать вывод о характеристиках состава преступления, проводить исследование в целях выявления его признаков [1]. Важной особенностью учетной системы становится упрощение доступа к учетным данным заинтересованных лиц в рамках отведенных законом полномочий и допусков, не усиление административного давления на хозяйственную среду, организация и функционирование автоматизированной системы, способной не только повысить степень экономической безопасности, но и предложить современные цифровые инструменты хозяйствования. Система способна предупредить искажение балансирующего соотношения между вмешательством в деловую среду правоохранительных органов, определением степени общественной опасности деяний ее субъектов и общественными интересами, уровнем адаптации общества к изменяющимся условиям практики обеспечения экономической безопасности.

Заключение. Современные цифровые технологии открывают широкие возможности для развития способов хозяйствования. В кредитно-финансовой сфере применение автоматизированного продукта по обслуживанию заявок на получения займа с использованием технологий искусственного интеллекта позволили значительно увеличить доступность, скорость и удобство взаимоотношений заявителя с кредитором, а, следовательно, расширить рынок сбыта услуг кредитования. Однако применение таких технологий актуализирует внимание к возникающим сложностям в оценке степени общественной опасности в случаях привлечения правоохранительной системы государства к разрешению конфликтов, связанных с неисполнением заемщиком своих обязательств. Возможности проведения проверочных мероприятий и реализация процессуальных полномочий ограничены ресурсами государственного механизма, сложившимся соотношением административного давления на экономическую среду, принятым обществом с уровнем прав и свобод физических и юридических лиц, деловой культурой, задающими основу для развития хозяйственных связей, доверия к субъектам экономических отношений. В целях решения задач обеспечения экономической безопасности в условиях адаптации правоохранительной системы к тенденциям использования цифровых технологий в экономике может служить внедрение единой учетной системы, построенной на базе принципов бухгалтерской науки и позволяющей обеспечить учетной информацией о фактах хозяйственной и иной деятельности, результатах ее автоматизированного анализа пользователей согласно установленным компетенциям и допуску. Это позволит в значительной степени предупредить недобросовестное поведение субъектов экономических отношений, не препятствуя развитию автоматизированных технологий в деловой практике.

Список литературы

1. Першин С. П. Администрирование экономических отношений на основе инструментов учетной системы / С. П. Першин, Ю. И. Сигидов. – Краснодар: Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина, 2018. – 237 с. – ISBN 978-5-91692-608-8. – EDN PNXCMJ.

2. Першин С. П. Предупреждение мошенничества с применением учетных цифровых технологий на примере долевого строительства // Инновационное развитие современной экономики: ключевые проблемы и направления их решения: Материалы международной научно-практической конференции, Краснодар, 5–7 декабря 2023 года. – Краснодар: Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина, 2024. – С. 227-232. – EDN DRNSTF.

К. А. Пономарева,

доктор юридических наук, доцент,

Научно-исследовательский институт

Министерства финансов Российской Федерации

А. О. Симонов,

эксперт Центра налоговой политики,

Научно-исследовательский финансовый институт

Министерства финансов Российской Федерации,

аспирант факультета права,

Национальный исследовательский университет

«Высшая школа экономики»

О ПРАВОВОЙ ПРИРОДЕ ДОХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦИФРОВЫМИ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Аннотация. Разработка и совершенствование правил налогообложения цифровых финансовых активов представляются важными с точки зрения обеспечения налоговой безопасности государства в контексте ответов на вызовы цифровой экономики. В представленной актуальной статье рассмотрены варианты подходов к цифровым финансовым активам с точки зрения соглашений об избежании двойного налогообложения и предложены направления совершенствования налогового законодательства.

Ключевые слова: налоговое право, налоговая безопасность, новые вызовы, международное налогообложение, цифровая экономика, цифровые финансовые активы, налог на прибыль

Исследование выполнено за счет гранта Российского научного фонда № 23-78-10160, <https://rscf.ru/project/23-78-10160/>