

УДК 334.021

DOI 10.21661/r-556064

B.B. Усков

КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ И ПАНДЕМИИ КАК МЕТОД ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Аннотация: на современном этапе развития новых технологий и разработки специализированного программного обеспечения автор-разработчик встречается с большим количеством трудностей, связанных с защитой интеллектуальной собственности. В статье рассматривается сам процесс секвенирования, как его видит разработчик ПО, трудности, возникающие перед ним, поднимаются вопросы планирования и меры воздействия разработчика по защите интеллектуальной собственности. Особое внимание уделено процессу обработки результатов и баз данных. Выдвинуто предположение что планирование может использоваться как инструмент защиты программного обеспечения и даны рекомендации будущим разработчикам, как использовать данный инструмент для защиты своих интеллектуальных прав собственности.

Ключевые слова: планирование, стратегическое планирование, база данных, тактическое планирование, секвенирование, разработка специализированного программного обеспечения.

На современном этапе развития новых технологий и разработки специализированного программного обеспечения автор-разработчик встречается с большим количеством трудностей, связанных с защитой интеллектуальной собственности. В статье рассматривается сам процесс секвенирования, как его видит разработчик ПО, трудности, возникающие перед ним, поднимаются вопросы планирования и меры воздействия разработчика по защите интеллектуальной собственности. Особое внимание уделено процессу обработки результатов и баз данных. Выдвинуто предположение что планирование может использоваться как инструмент защиты программного обеспечения и даны рекомендации будущим

разработчикам, как использовать данный инструмент для защиты своих интеллектуальных прав собственности.

Ключевые слова: планирование, стратегическое планирование, тактическое планирование, секвенирование, разработка специализированного программного обеспечения, база данных.

Итак, мошенничества делим по двум основным критериям: базовые и сопутствующие преступления [11]. К первой группе относятся следующие мошенничества:

- в сфере кредитования;
- при получении выплат в сфере кредитования;
- криминальные банкротства в сфере кредитования;
- присвоение или растрата в сфере кредитования;
- присвоение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием в сфере кредитования;
- налоговые преступления в сфере кредитования.

Эти преступления можно разделить на четыре группы, т.к. они могут быть совершены разными способами:

- 1) штатных работников и других сотрудников кредитных организаций;
- 2) посредников в сфере кредитования;
- 3) преступления кредитодателей, выгодоприобретателей, застрахованных лиц;
- 4) руководителей и том-менеджеров кредитной организации.

Ко второй группе отнесем:

- легализация преступных доходов сферы кредитования;
- коррупция в сфере кредитования;
- иные сопутствующие преступления сферы кредитования.

Субъект преступления является серьезным критерием для классификации мошенничества. Субъектом мошенничества в сфере кредитования выступает любое дееспособное лицо, достигшее 16-летнего возраста, которое является, соответственно, заемщиком.

2 <https://interactive-plus.ru>

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Заемщиком является сторона кредитного договора, которой кредитор обязан предоставить сумму средств, размер и условия которой указаны в договоре, и которая берет на себя обязательство выплатить данную сумму с определенными процентами

Субъект мошенничества – это физическое лицо либо группа лиц. Лица, которые используют свое служебное положение, составляют особую категорию субъекта.

Итак, классификация мошенничества сферы кредитования должна основываться на таких признаках, как: субъект преступления, способ совершения преступления, потерпевший и особенности его поведения. Т.к. предметом выступают только денежные средства, мы полагаем, что данный признак включать нет необходимости. Выделив виды субъектов и объектов мошенничества в сфере кредитования, можно увидеть следующее их взаимодействие (рис. 1).

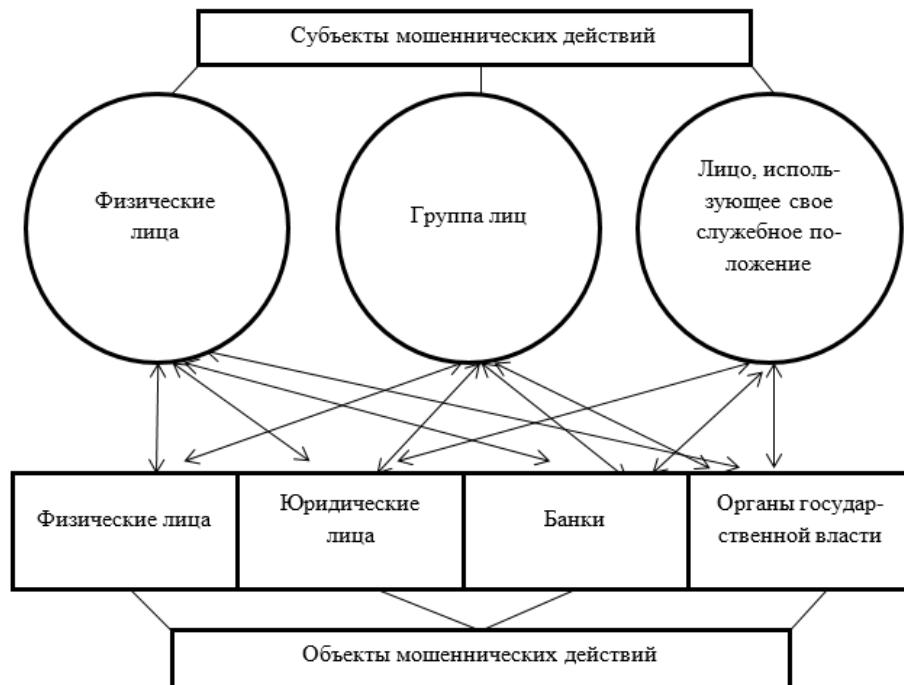


Рис. 1. Реализация мошеннических действий субъектов над объектами

Примечание: разработано автором.

При рассмотрении мошеннических действий в области кредитования, можно определить, что физические лица, группы лиц, лица, использующие свое

служебное положение, то есть все рассматриваемые субъекты, могут в полном объеме совершать преступные мошеннические действия над всеми рассматриваемыми объектами. Соответственно, каждый объект находится в группе риска.

Для того, чтобы определить, какой способ совершения преступления может выбрать субъект совершения, и определить, какой объект мошеннического посягательства является более защищенным и менее защищенным, представим следующую таблицу (табл. 1). Для данной таблицы в качестве способов совершения преступлений выбраны следующие: мошенничество с использованием кредитных карт (1); мошенничество совершенное работниками банка или сотрудниками кредитной организации в отношении своих клиентов (2); мошенничество с использованием действующих и фиктивных предприятий (3); мошенничество совершенное работниками банка или сотрудниками кредитной организации в отношении своих клиентов (4).

Таблица 1

Способы совершения мошеннических действий рассматриваемых
субъектов над объектами

Субъекты / объекты	Физические лица	Группы лиц	Лица, использующие свое служебное положение
Физические лица	1 4	1 2 4	— — —
Юридические лица	1 3 4	1 2 3 4	3
Банки	1 3 4	1 2 3 4	3
Органы государственной власти	1 3 4	1 2 3 4	3

Примечание: разработано автором.

При анализе представленной таблицы, можно утверждать, что чиновники, в качестве лиц, использующих свое служебное положение, меньше остальных субъектов могут совершать рассматриваемые мошеннические действия. Чиновники ограничены в подобном преступлении, они имеют возможность совершения только мошенничества с использованием действующих и фиктивных предприятий, и вообще не могут совершать данные действия в отношении физических лиц. Однако если рассматривать чиновника в качестве физического лица, он может совершать данные преступления. Эти субъекты могут совершать и иные мошеннические действия, но в других сферах.

Группы лиц имеют больше всего возможности совершать такие преступления над всеми рассматриваемыми объектами.

Физические лица являются самым защищенным объектом, т.к. они подвергаются меньшим видам мошеннических действий. Преступное деяние над ними могут совершить только физические лица и группы лиц, а чиновники, как уже было сказано, ограничены. Данный факт говорит о том, законодательство лучше всего защищает именно физические лица, а именно, речь идёт о Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Закон РФ от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей», Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 №151-ФЗ и другие.

Помимо банков кредиты могут выдавать микрофинансовые организации, т.е. некоммерческие организации, которые оформляют кредиты под проценты, и, соответственно, зарабатывают на этом. Микрофинансовые организации славятся тем, что они выдают кредиты тем лицам, организациям, которым не удалось получить кредит у банка, а именно предпринимателям в трудных ситуациях, лицам с плохой кредитной историей, безработным и т. д.

Микрофинансовой организацией признают юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения, некоммерческого партнерства, товарищества или хозяйственного общества [13].

Микрофинансовые организации предоставляют следующие виды услуг:

1) финансовые (поддержка предпринимательской деятельности, путем выдачи кредитов; страхование; прием сбережений; другие услуги);

2) нефинансовые (бухгалтерские и юридические услуги; обучающие программы; консультации для создания и управления бизнесом; иные услуги).

Статус микрофинансовой организации получить несложно, поскольку данная деятельность – не лицензируемая и для регистрации ее нужно предоставить сведения о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, предоставив в Банк России необходимые документы.

МФО требуют больших процентов. Они могут себе это позволить, поскольку к ним идут люди в безвыходной ситуации, которым помимо МФО никто не сможет выдать кредитные средства. МФО выдают наличные деньги, которые необходимы людям в сложных жизненных ситуациях, поскольку даже банки выдают кредиты на счета и это создает неудобства, т.к. снять со счета можно только ограниченную сумму за сутки.

По большому счету МФО существуют в условиях развития цифровой инфраструктуры в современном городе. Данный вывод целесообразно сделать исходя из того, что средний покупатель должен иметь возможность вернуть кредит, и, соответственно, уровень средней заработной платы должен быть достаточно высок, т.к. данный кредит выдается под большой процент. Из-за того, что в маленьких городах более маленькие зарплаты, вероятность того, что кредиты будут возвращать в полном объеме мала.

Для функционирования МФО рассматриваются крупные города, такие как Санкт-Петербург, Москва, Казань и т. д. В подобных цифровых городах успешно развита современная банковская инфраструктура. Это показывает уже привычные нам услуги: оплата в любых магазинах с помощью функции «Apple pay»; бесконтактная оплата на заправках – совершая поездку, водитель имеет

6 <https://interactive-plus.ru>

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

возможность заправить автомобиль, не выходя из него; бесконтактная аренда электросамокатов, велосипедов – почти у каждой станции метро установлены данные средства передвижения, которыми можно воспользоваться с помощью телефона; каршеринг – бесконтактная аренда свободного автомобиля в удобном месте.

Список литературы

1. Adams M.H. Bacteriophages. – New York: Interscience, 1959. – 592 p.
2. Conesa A., Götz S., Garcia-Gomez J. M., Terol J., Talon M., Robles M. Blast2GO: a universal tool for annotation, visualization and analysis in functional genomics research // Bioinformatics. – 2005. – Vol. 21. – P. 3674–3676. – doi: 10.1093/bioinformatics/bti610.
3. Basic Local Alignment Search Tool [Electronic resource]. – Access mode: <https://blast.ncbi.nlm.nih.gov/Blast.cgi> (дата обращения: 01.03.2020).
4. Акофф Р. Планирование будущего корпорации. – М.: Прогресс, 1985. – 326 с.
5. Базаров В. К методологии перспективного планирования. – М., 1924.

Усков Владислав Владимирович – канд. экон. наук, доцент, ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет», Санкт-Петербург.
