

УДК 338

НАПРАВЛЕНИЯ ТРАНСФОРМАЦИЙ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ, СОВЕРШЕННЫХ В СТАВРОПОЛЬСКОМ КРАЕ

Скрипниченко Юрий Сергеевич
Исмаилова Асият Султановна

Ставропольский государственный аграрный университет
Зоотехнический переулок, 12, 355017, Ставрополь
Российская Федерация

Введение. В современной действительности в преступлениях экономической направленности наблюдается смещение акцента на преступления в финансово-кредитной сфере. В региональном разрезе при этом наблюдаются существенные диспропорции как в структуре, так и в составе экономических преступлений за последние 6 лет. В связи с этим в качестве цели исследования был определен поиск направлений трансформации преступлений в финансово-кредитной сфере в региональном разрезе. Кроме того, было определено место финансово-кредитных преступлений с учетом региональных особенностей. **Методология.** Настоящее исследование было проведено на основе методов ретроспективного анализа состава и структуры экономических преступлений, сравнения динамических изменений в этих преступлениях. **Результаты.** В результате проведенного исследования определены направления трансформаций преступлений в финансово-кредитной сфере, совершенных в Ставропольском крае. **Выводы.** Проведенный анализ официальных статистических данных о численности, структуре и динамике выявленных преступлений экономической направленности, связанных с финансово-кредитной сферой, позволил сделать выводы, что преступность в экономической и финансово-кредитной сфере необходимо считать важным фактором, способным дестабилизировать экономическую безопасность на всех уровнях – от регионального до уровня национальной экономической безопасности.

Ключевые слова: преступления в финансово-кредитной сфере, финансово-кредитная сфера, экономическая преступность, экономическая безопасность, преступления экономической направленности, динамика показателей преступлений

Введение

Экономические преступления получают все большее распространение ввиду возможности получения существенной прибыли, полученной незаконным путем, в короткие сроки и с минимальными затратами труда. При этом преступления в финансово-кредитной сфере занимают все больший удельный вес в структуре преступлений экономической направленности.

Исследованию преступлений в финансово-кредитной сфере посвящены труды таких авторов, как Е. А. Ивашкина [4], К. А. Исаева [5], А. С. Лошаков [6]. В работе И. А. Плеханова и А. В. Енотовой в качестве эффективного способа предотвращения и раскрытия преступлений в финансово-кредитной сфере предложен финансовый контроль [7].

Уголовно-правовые нормы, регулирующие правовые отношения, касающиеся преступлений в сфере экономической деятельности, размещены в разделе VIII Уголовного кодекса России. Диспозиции статей направлены в первую очередь на защиту финансовых операций и сделок, соблюдение прав участников финансового и кредитного рынков и других экономических отношений в финансово-кредитной сфере [1].

Защита от угроз жизненно важным интересам субъектов в финансово-кредитной сфере является обязательным структурным элементом системы экономической безопасности. В нашей стране отношения в финансово-кредитной сфере становятся

все более доступными, сроки рассмотрения кредитных заявок сокращаются благодаря внедрению искусственного интеллекта. В то же время финансово-кредитные операции относятся к одной из наиболее уязвимых сфер экономических отношений.

Материалы и методы

Принятая в теории уголовного права классификация преступлений в сфере экономики по направлениям правонарушений предусматривает классификацию, представленную на рисунке 1.



Рисунок 1 – Классификация преступлений в сфере экономики по направлениям

Данная классификация позволяет отнести отдельные преступления в сфере экономики к той или иной группе в соответствии со спецификой этих преступлений. Данная классификация также является частью методологии исследования, позволяющей идентифицировать роль, занимаемую преступлениями в финансово-кредитной сфере, в общем составе преступлений экономической направленности.

В целях настоящего исследования будет рассмотрена динамика таких преступлений в финансово-кредитной сфере, как мошенничество в сфере кредитования, мошенничество с использованием электронных средств платежа, мошенничество в сфере страхования, изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг, неправомерный оборот средств платежей [1].

Результаты

На рисунке 2 представлены регионы-лидеры Российской Федерации по количеству зарегистрированных преступлений в экономической и финансово-кредитной сфере за 2021 год [3].

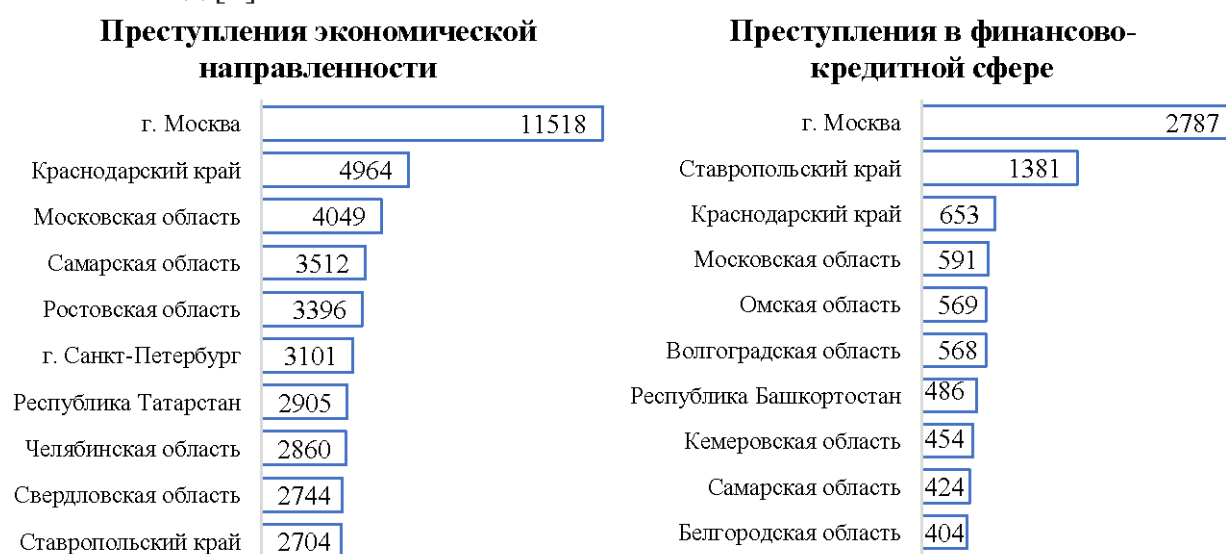


Рисунок 2 – Регионы РФ с наибольшим числом зарегистрированных преступлений за 2021 г.

Можно отметить, что по количеству преступлений экономической направленности в 2021 г. Ставропольский край занимает десятое место. В то же время по преступлениям в финансово-кредитной сфере занимает уже второе место после г. Москвы. При этом опережает Краснодарский край и Московскую область. Абсолютное количество зарегистрированных преступлений в регионе более чем в 2 раза превышает аналогичный показатель этих регионов.

На рисунке 3 представлена динамика зарегистрированных преступлений в экономической и финансово-кредитной сфере в Ставропольском крае за 2016–2021 гг. [3]. Следует отметить, что количество преступлений экономической направленности за период 2016–2021 гг. снизился на 959, или 29,6 %. В то же время количество и доля преступлений, связанных с финансово-кредитной системой, постоянно растет. Если за 2016 г. в Ставропольском крае было зарегистрировано 638 преступлений в финансово-кредитной сфере, то по результатам 2021 г. количество преступлений увеличилось на 743, что в относительном выражении составило рост в 2,2 раза.

Таким образом, можно сделать вывод об улучшении общей динамики преступлений экономической направленности и одновременное ухудшение дина-

мики преступлений, связанных с финансово-кредитной системой. Доля преступлений этой категории в общем количестве зарегистрированных преступлений экономической направленности увеличилась более чем в 3 раза – с 19,6 % в 2016 г. до 60,3 % в 2021 г. При этом по результатам 2020 г. этот показатель составил 76,8 %.

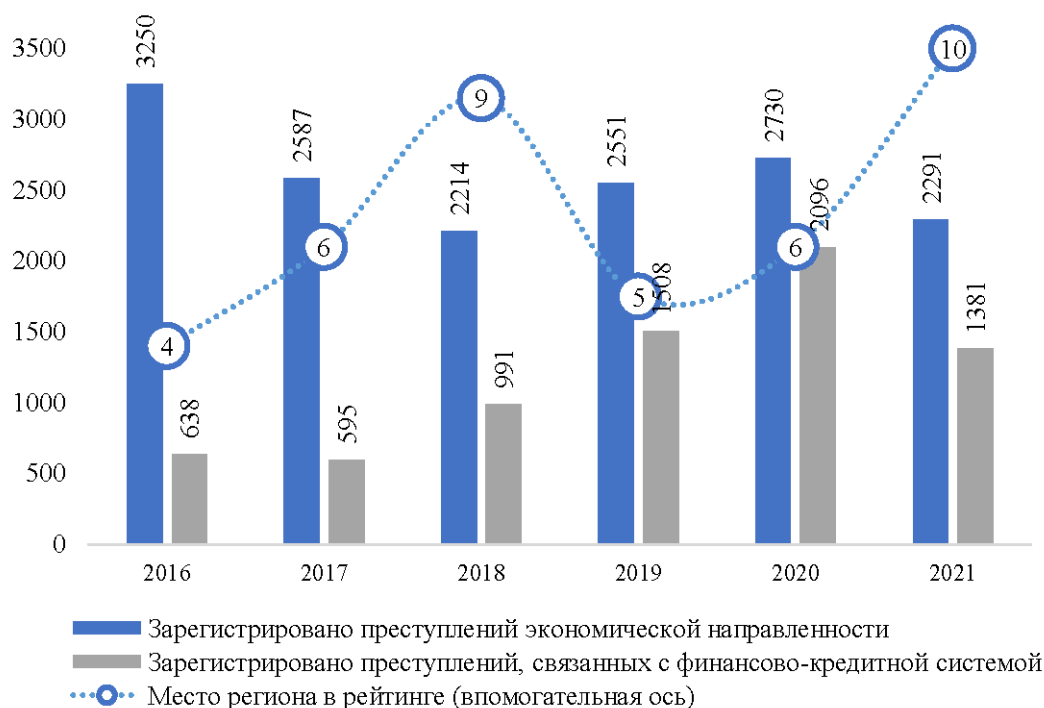


Рисунок 3 – Динамика зарегистрированных преступлений экономической направленности в финансово-кредитной сфере в Ставропольском крае

Рисунок 4 демонстрирует, как изменялась структура зарегистрированных преступлений в финансово-кредитной сфере за 2016–2021 гг.

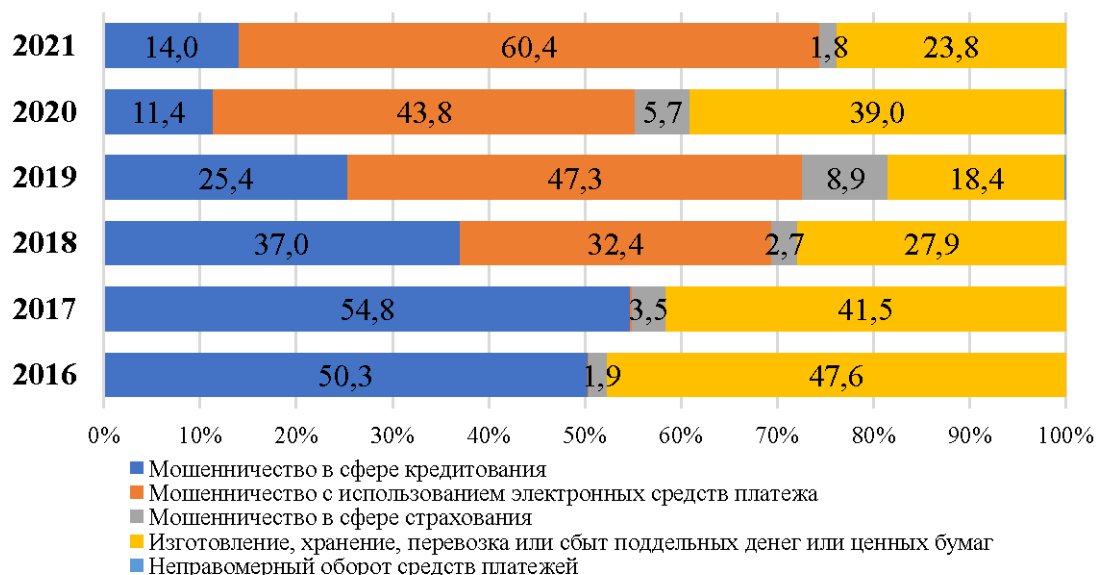


Рисунок 4 – Структура преступлений в финансово-кредитной сфере в Ставропольском крае за 2016–2021 гг.

Источник: Составлено авторами по данным Министерства внутренних дел Российской Федерации : Официальный сайт. Состояние преступности [Электронный ресурс] //URL: <https://xn--b1aew.xn--p1ai/reports> (дата обращения 10.03.2022) [3]

Можно отметить, что на фоне роста общего количества зарегистрированных преступлений в финансово-кредитной сфере доля преступлений, связанных с мошенничеством в сфере кредитования, снизилась: если в 2016 г. на эту категорию приходится более половины всех преступлений в финансово-кредитной сфере, то в 2021 г. их доля составляет лишь 14,0 %.

Аналогично снижается доля преступлений, связанных с оборотом поддельных денежных знаков и ценных бумаг. Доля этих преступлений снизилась в 2 раза.

Преступления, связанные с использованием электронных средств платежей, в 2016–2017 гг. почти не совершались (было зарегистрировано по одному такому преступлению в год). В 2018–2021 гг. эта категория преступлений существенно увеличилась как в абсолютном выражении, так и в массовой доле. По результатам 2021 г. эти преступления составляют более 60 % всех зарегистрированных преступлений в финансово-кредитной сфере.

Таблица 1

Динамика показателей преступлений, совершенных в Ставропольском крае в финансово-кредитной сфере

Показатель	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Абс. изм.	Темп роста, %
Зарегистрировано преступлений, связанных с финансово-кредитной системой	638	595	991	1508	2096	1381	743	В 2,17
Предварительно расследовано преступлений, связанных с финансово-кредитной системой	364	312	292	418	384	203	-161	55,8
Количество преступлений, связанных с финансово-кредитной системой, уголовные дела о которых направлены в суд	270	245	227	316	244	143	-127	53,0
Количество преступлений, уголовные дела о которых приостановлены	232	244	472	924	1814	1177	945	В 5,07 раза
Выявлено лиц, совершивших преступления, связанные с финансово-кредитной системой	334	323	288	409	359	222	-112	66,5
Зарегистрировано преступлений в финансово-кредитной сфере, в расчете на 100000 чел. населения	22,75	21,24	35,45	53,79	75,05	49,45	26,70	217,4
Доля преступлений в финансово-кредитной сфере в общем количестве преступлений экономической направленности, %	19,6	23,0	44,8	59,1	76,8	60,3	40,6	В 3,07 раза
Уровень раскрываемости преступлений, %	61,1	56,1	38,2	31,1	17,5	14,7	-46,4	24,1

На следующем этапе исследования рассмотрим более подробно показатели преступности в финансово-кредитной сфере в Ставропольском крае за 2016–2021 гг.

(таблица 1) [3]. В таблице представлены расчетные показатели, например, уровень раскрываемости преступлений, рассчитанный как отношение количества расследованных преступлений к общей сумме расследованных преступлений и преступлений, уголовные дела о которых приостановлены по ч. 1 ст. 208 УПК РФ. За исследуемый период преступления, связанные с финансово-кредитной системой, увеличились более чем в 2 раза. При этом количество предварительно расследованных преступлений и уголовных дел, переданных в суд, уменьшились соответственно на 44,2 и 47 %, а вот количество приостановленных уголовных дел увеличилось более чем в 5 раз. .

Основание для этого в подавляющем большинстве случаев определяется частью 1 ст. 208 УПК РФ: «...лицо, подлежащее привлечению в качестве обвиняемого, не установлено» [1] Соответственно уровень раскрываемости преступлений такого характера снизился в 2021 г. на 75,9 %.

Немаловажное значение имеют показатели преступности по ст. 159.1 УК РФ «Хищение чужого имущества, совершенное путем мошенничества в сфере кредитования» (таблица 2) [3].

Таблица 2

Динамика показателей преступлений, совершенных в Ставропольском крае по ст. 159.1 УК РФ «Хищение чужого имущества, совершенное путем мошенничества в сфере кредитования» [1]

Показатель	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Абс. изм.	Темп роста, %
Зарегистрировано преступлений	321	326	367	383	239	194	-127	60,4
Предварительно расследовано преступлений	317	282	272	306	215	167	-150	52,7
Количество преступлений, уголовные дела о которых направлены в суд	228	215	216	241	144	114	-114	50,0
Количество преступлений, уголовные дела о которых приостановлены	39	37	75	75	46	28	-11	71,8
Уровень раскрываемости преступлений, %	89,0	88,4	78,4	80,3	82,4	85,6	-3,4	96,2
Выявлено лиц, совершивших преступления	310	285	272	301	211	180	-130	58,1

Правоотношения в банковской сфере, возникающие в процессе кредитования, охраняются специальными нормами уголовного законодательства (ст. 159.1 УК РФ «Мошенничество в сфере кредитования», ст. 176 УК РФ «Незаконное получение кредита») [1]. На практике эти нормы могут применяться с существенными ограничениями. Это связано с неоднозначностью квалификации объекта и субъекта посягательств, квалификации состава недостоверных сведений, которые могут быть предоставлены потенциальным заемщиком кредитной организации. В перечень таких сведений могут быть включены данные, начиная от заведомо ложной идентификации клиента, заканчивая недостоверной информацией о доходах, месте работы, финансовом состоянии потенциального заемщика. Это часто приводит к недостаточно эффективным действиям со стороны работников органов внутренних дел по выявлению и противодействию таким преступлениям.

За исследуемый период количество зарегистрированных преступлений по данной статье уменьшилось на 39,6 %. Количество предварительно расследованных преступлений и уголовных дел, переданных в суд, при этом составляют 52,7 и 50 % соответственно, от зарегистрированных в 2016 г. На наш взгляд, снижение количества выявленных и зарегистрированных преступлений по данному направлению опера-

тивно-служебной деятельности происходит из-за внесенных изменений в уголовное, уголовно-процессуальное и налоговое законодательство, связанных с декриминализацией ряда экономических составов преступления.

В таблице 3 представлены показатели преступности по ст. 159.3 УК РФ «Хищение чужого имущества, совершенное путем мошенничества с использованием электронных средств платежа» [3].

Таблица 3

Динамика преступлений, совершенных в Ставропольском крае по ст. 159.3 УК РФ «Хищение чужого имущества, совершенное путем мошенничества с использованием электронных средств платежа»

Показатель	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Абс. изм.	Темп роста, %
Зарегистрировано преступлений	1	1	321	713	919	834	833	В 834 раза
Предварительно расследовано преступлений	1	0	5	97	143	17	16	В 17 раз
Количество преступлений, уголовные дела о которых направлены в суд	0	0	5	60	82	11	11	–
Количество преступлений, уголовные дела о которых приостановлены	0	1	218	577	763	802	802	–
Уровень раскрываемости преступлений, %	100,0	0,0	2,2	14,4	15,8	2,1	–97,9	2,1
Выявлено лиц, совершивших преступления	0	0	4	84	113	19	19	-

Обращает на себя внимание существенный рост зарегистрированных преступлений по этой статье. Количество преступлений увеличилось в 834 раза. Количество предварительно расследованных преступлений и уголовных дел, переданных в суд, при этом составляют не более 2 % от зарегистрированных в 2021 г. При этом количество приостановленных уголовных дел составляет более 96 %. Основание для этого в подавляющем большинстве случаев определяется частью 1 ст. 208 УПК РФ: «... лицо, подлежащее привлечению в качестве обвиняемого, не установлено» [2]. Соответственно уровень раскрываемости преступлений такого характера снизился в 2021 г. до 2,1 %.

На фоне того, что доля таких преступлений в общем количестве зарегистрированных преступлений в финансово-кредитной сфере за 2021 г. составляет более 60 %, следует считать преступления с использованием электронных средств платежа наиболее опасными и требующими максимального внимания. Кроме того, по причине низкой раскрываемости таких преступлений следует ожидать существенного их роста в ближайшие годы.

В таблице 4 представлены показатели преступности по ст. 159.5 УК РФ «Хищение чужого имущества, совершенное путем мошенничества в сфере страхования» [3].

По данной статье наблюдается значительный рост зарегистрированных преступлений. Так, в 2021 году по отношению к 2016 году замечено увеличение зарегистрированных преступлений в 2,08 раза. Количество предварительно расследованных преступлений сократилось в 2 раза, а количество уголовных дел, переданных в суд, при этом вообще не изменилось. Однако, количество приостановленных уголовных дел возрастает более

чем в 8 раз. Такая ситуация объясняется, с одной стороны, повышением уровня квалификации лиц, совершающих преступления в сфере мошенничества в страховой деятельности, с другой стороны, это свидетельствует о низком качестве деятельности сотрудников органов внутренних дел, которые занимаются расследованием преступлений.

Таблица 4

Динамика показателей преступлений, совершенных в Ставропольском крае по ст. 159.5 УК РФ «Хищение чужого имущества, совершенное путем мошенничества в сфере страхования»

Показатель	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Абс. изм.	Темп роста, %
Зарегистрировано преступлений	12	21	27	134	120	25	13	В 2,08 раза
Предварительно расследовано преступлений	6	2	2	1	10	3	-3	50,0
Количество преступлений, уголовные дела о которых направлены в суд	2	2	1	1	2	2	0	100,0
Количество преступлений, уголовные дела о которых приостановлены	4	19	14	62	180	33	29	В 8,25 раза
Уровень раскрываемости преступлений, %	60,0	9,5	12,5	1,6	5,3	8,3	-51,7	13,9
Выявлено лиц, совершивших преступления	4	3	2	2	20	4	0	100,0

Соответственно, уровень раскрываемости преступлений такого характера снизился в 2021 г. до 13,9 %. Что касается выявления лиц, совершивших преступления, то их количество в 2021 году по сравнению с 2016 годом осталось неизменным.

В таблице 5 представлены показатели преступности по ст. 186 УК РФ «Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг» [3].

Таблица 5

Динамика показателей преступлений, совершенных в Ставропольском крае по ст. 186 УК РФ «Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг»

Показатель	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Абс. изм.	Темп роста, %
Зарегистрировано преступлений	304	247	276	277	817	328	24	107,9
Предварительно расследовано преступлений	40	27	13	14	16	16	-24	40,0
Количество преступлений, уголовные дела о которых направлены в суд	40	27	5	14	16	16	-24	40,0
Количество преступлений, уголовные дела о которых приостановлены	189	187	165	209	825	314	125	В 1,66 раза
Уровень раскрываемости преступлений, %	17,5	12,6	7,3	6,3	01,9	4,8	-12,6	27,8
Выявлено лиц, совершивших преступления	20	35	10	22	15	19	-1	95,0

По ст. 186 УК РФ наблюдается незначительный рост зарегистрированных преступлений. Так, в 2021 году по отношению к 2016 году замечено увеличение зарегистрированных преступлений на 7,9 %, что в абсолютном выражении составляет рост на 24 правонарушений. Количество преступлений увеличилось в 834 раза. Количество предварительно расследованных преступлений и уголовных дел, переданных в суд, при этом сокращаются более, чем в 2 раза, а именно на 24 преступления по каждому пункту. Однако, количество приостановленных уголовных дел возрастает примерно в 2 раза. Зачастую это свидетельствует о том, что следствием и дознанием не проверялись в полном объеме и надлежащим образом доводы потерпевших по делу лиц. Соответственно, уровень раскрываемости преступлений такого характера снизился в 2021 г. на 72 %. Что касается выявления лиц, совершивших преступления, то их количество в 2021 году по сравнению с 2016 годом практически не изменилось.

Статьей 187 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за правонарушение оборот средств платежей, то есть за изготовление, приобретение, хранение, транспортировку в целях использования или сбыта, а равно сбыт поддельных платежных карт, распоряжений о переводе денежных средств, документов или средств оплаты, а также электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для незаконного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств [2].

В таблице 6 представлены показатели преступности по ст. 187 УК РФ «Незаконный оборот средств платежей» [3].

Таблица 6

Динамика показателей преступлений, совершенных в Ставропольском крае по ст. 187 УК РФ «Незаконный оборот средств платежей»

Показатель	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Зарегистрировано преступлений	0	0	0	1	1	0
Предварительно расследовано преступлений	0	1	0	0	0	0
Количество преступлений, уголовные дела о которых направлены в суд	0	1	0	0	0	0
Количество преступлений, уголовные дела о которых приостановлены	0	0	0	1	0	0
Уровень раскрываемости преступлений, %	–	100,0	–	0,0	–	–
Выявлено лиц, совершивших преступления	0	0	0	0	0	0

По ст. 187 УК РФ «Незаконный оборот средств платежей» за последние 6 лет было зарегистрировано 2 преступления в 2019 и 2020 гг. В 2017 г. был достигнут 100 % уровень раскрываемости. В период с 2016 по 2021 г. было совершено одно преступление, уголовное дело о котором было направлено суд, и одно преступление, уголовное дело которого было приостановлено. В 2021 г. не было зафиксировано преступлений по ст. 187 УК РФ. [1]

В настоящее время существует ряд проблем, связанных с раскрываемостью преступлений в экономической сфере. На рисунке 5 представлена динамика раскрываемости преступлений [3].

В соответствии с рисунком 5 наибольшая раскрываемость зафиксирована по мошенничеству в сфере кредитования.

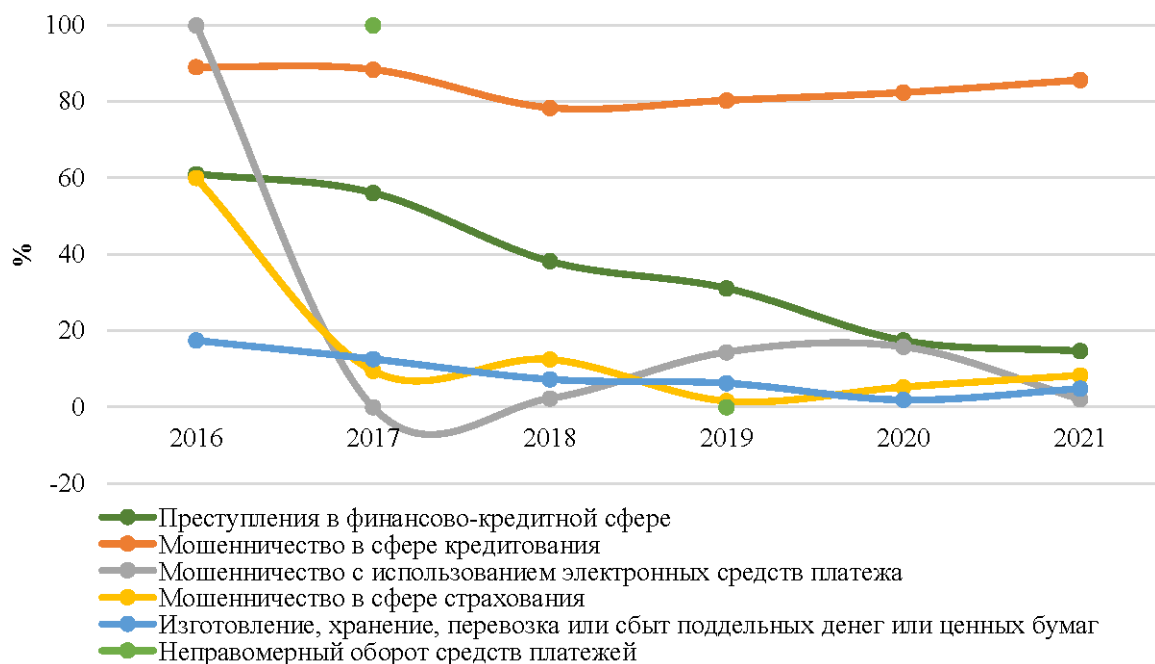


Рисунок 5 – Динамика уровня раскрываемости преступлений в финансово-кредитной сфере в Ставропольском крае в 2016–2021 гг.

За 2016 г. практически на 100 % снизилась раскрываемость мошенничеств с использованием электронных средств платежей. Резкое уменьшение показателя связано с упрощением доступа граждан к электронным средствам платежа. В диапазоне 0–20 % варьируется раскрываемость преступлений, связанных с поддельными деньгами и ценными бумагами. Раскрываемость преступлений в финансово-кредитной сфере также снижается на протяжении всего периода.

Выводы

Результаты проведенного исследования позволяют сделать вывод, что преступления в экономической сфере в последние годы эволюционируют. Способы и приемы преступных действий в финансово-кредитной сфере совершенствуются, преступники осваивают новые цифровые технологии, призванные ускорить процессы обработки информации, позволяя клиентам финансово-кредитных учреждений получать доступ к услугам удаленными способами с помощью онлайн-сервисов или мобильных приложений коммерческих банков.

Такая трансформация преступлений требует адекватного ответа со стороны правоохранительных органов. Необходима разработка концептуально новых современных подходов к своевременному выявлению преступлений в финансово-кредитной сфере. Кроме того, возникает необходимость в новых способах фиксации и документирования экономических преступлений, в умениях профессионально осуществлять криминалистический, бухгалтерский, документальный анализ противоправных действий в этой сфере. Документальные проверки должны носить систематический характер и проводиться на технически новом информационно-аналитическом уровне. Таким образом, преступность в экономической и финансово-кредитной сфере необходимо считать важным фактором, способным дестабилизировать экономическую безопасность на всех уровнях – от регионального до уровня национальной экономической безопасности.

Конфликт интересов

Авторы декларируют отсутствие явных и потенциальных конфликтов интересов, связанных с публикацией настоящей статьи.

Список источников

1. Российская Федерация. Законы. Уголовный кодекс Российской Федерации (УК РФ) от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 24.03.2022) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (дата обращения 12.03.2022).
2. Федеральный закон «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» от 27.12.2018 № 530-ФЗ // СПС «Консультант Плюс». [Электронный ресурс] // Консультант плюс: [официальный сайт]. 2021. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (14.03.2022).
3. Министерство внутренних дел Российской Федерации: официальный сайт. Состояние преступности [Электронный ресурс] // URL: <https://xn--b1aew.xn--p1ai/reports> (дата обращения 22.03.2022).
4. Бобрышев А.Н., Шамрина С.Ю., Фролов А.В. Проблемы повышения доходности российских коммерческих банков // На страже экономики. 2020. № 1 (12). С. 6-12.
5. Ивашкина Е. А. Динамика преступлений в финансово-кредитной сфере на примере мошенничества в сфере кредитования // Инновации. Наука. Образование. 2021. № 31. С. 707–711.
6. Исаева К. А., Мамытова А. Б. Специфика обстановки совершения отдельных видов преступлений в финансово-кредитной сфере // Право и государство: теория и практика. 2021. № 4(196). С. 247–251. DOI 10.47643/1815-1337_2021_4_247.
7. Костюкова Е.И., Фролов А.В., Шамрина С.Ю. Механизм расчёта экономического капитала и нормативов его достаточности в кредитной организации. Вестник Воронежского государственного аграрного университета. 2020. Т. 13. № 2 (65). С. 130-137.
8. Костюкова Е.И., Шамрина С.Ю., Фролов А.В. Стабильность банковской системы как важнейшая составляющая ее устойчивого развития. На страже экономики. 2019. № 4 (11). С. 25-29.
9. Лошаков А. С. Сущность и признаки выявления экономических преступлений в финансово-кредитной сфере // Научный вестник Вольского военного института материального обеспечения : военно-научный журнал. 2018. № 4(48). С. 205–206.
10. Плеханова И. А., Енотова А. В. Финансовый контроль как способ выявления, предотвращения и раскрытия преступлений в финансово-кредитной сфере // Скиф. Вопросы студенческой науки. 2020. № 6(46). С. 557–564.

References

1. The Russian Federation. Laws. Criminal Code of the Russian Federation (Criminal Code of the Russian Federation) of 13.06.1996 № 63-FZ (ed. of 24.03.2022) [Electronic resource] – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (accessed 12.03.2022)
2. Federal Law «On Amendments to the Criminal Code of the Russian Federation and the Code of Criminal Procedure of the Russian Federation» dated 27.12.2018 № 530-FZ

-
- // SPS «Consultant Plus». [Electronic resource] // Consultant plus: [official website]. 2021. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (14.03.2022).
3. Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation: Official website. The state of crime [Electronic resource] // URL: <https://xn--b1aew.xn--plai/reports> (accessed 22.03.2022).
 4. Ivashkina E. A. Dynamics of crimes in the financial and credit sphere on the example of fraud in the sphere of lending // Innovations. The science. Education. 2021. № 31. P. 707–711.
 5. Isaeva K. A., Mamytova A. B. The specifics of the situation of committing certain types of crimes in the financial and credit sphere // Law and the state: theory and practice. 2021. № 4 (196). P. 247–251. – DOI 10.47643/1815-1337_2021_4_247.
 6. Loshakov A. S. Essence and signs of detecting economic crimes in the financial and credit sphere // Scientific Bulletin of the Volsky Military Institute of Material Support: military scientific journal. 2018. № 4 (48). P. 205–206.
 7. Plekhanova I. A., Enotova A. V. Financial control as a way to detect, prevent and solve crimes in the financial and credit sphere // Skif. Issues of student science. 2020. № 6(46). P. 557–564.
 8. Bobryshev A.N., Shamrina S.Yu., Frolov A.V. Problems of increasing the profitability of Russian commercial banks // On guard of the economy. 2020. No. 1 (12). pp. 6-12.
 9. Kostyukova E.I., Frolov A.V., Shamrina S.Yu. The mechanism for calculating economic capital and its adequacy standards in a credit institution. Bulletin of the Voronezh State Agrarian University. 2020. Vol. 13. No. 2 (65). pp. 130-137.
 10. Kostyukova E.I., Shamrina S.Yu., Frolov A.V. Stability of the banking system as the most important component of its sustainable development. On guard of the economy. 2019. No. 4 (11). pp. 25-29.
-

DIRECTIONS OF TRANSFORMATION OF CRIMES IN THE FINANCIAL AND CREDIT SPHERE COMMITTED IN THE STAVROPOL TERRITORY

Yuri S. Skripnichenko
Asiyat S. Ismailova

Stavropol State Agrarian University
Zootechnical Lane, 12, 355017, Stavropol, Russian Federation

Introduction. In modern reality, in economic crimes there is a shift in emphasis on crimes in the financial and credit sphere. In the regional context, there are significant disproportions both in the structure and in the composition of economic crimes over the past 6 years. So, the search for directions for the transformation of crimes in the financial and credit sphere in the regional context was defined as the purpose of the study. In addition, the place of financial and credit crimes was determined, taking into account regional characteristics. **Methodology.** This study was carried out on the basis of methods of retrospective analysis of the composition and structure of economic crimes, comparison of dynamic changes in these crimes. **Results.** As a result of the study, the directions of transformations of crimes in the financial and credit sphere committed in the Stavropol Territory were determined. **Conclusions.** The analysis of official statistical data on the number, structure and dynamics of identified economic crimes related to the financial and credit sphere led to the conclusion that crime in the economic and financial and credit spheres must be considered an important factor that can destabilize economic security at all levels - from regional to the level of national economic security.

Keywords: crimes in the financial and credit sphere, financial and credit sphere, economic crime, economic security, crimes of economic orientation, dynamics of crime indicators