**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРЕСТУПНОСТЬ И ЕЕ ВИДЫ**

**Преступления, посягающие на правила конкуренции**

Большинство преступлений, посягающих на правила конкуренции, связано с нарушением законов об антимонопольной деятельности, Закона Шермана - Клейтона (США), Закона о недобросовестной конкуренции (ФРГ), Закона о компаниях (Великобритания), Антимонопольного закона (Япония), Закона РФ "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" (1991 г.). Рассмотрим основные виды преступлений против конкуренции. С некоторой долей условности их можно объединить в две группы - преступления, связанные с монополистической деятельностью и недобросовестная конкуренция.

**Преступления, связанные с монополистической деятельностью**

***Сговор о фиксировании цен.*** Незаконным является сам факт фиксирования цен, а также любы манипуляции со их структурой. Однако уголовно наказуемым деянием является только сговор между конкурентами о фиксировании цен. Как правило, комбинации с фиксированием цен являются уголовно наказуемыми даже в том случае, если эти цены необходимы и обоснованы для получения законной прибыли от продажи товаров или предоставления услуг. Единообразие цен свидетельствует, прежде всего, об искусственно созданной ситуации. Доказательствами осуществившегося сговора, как правило, являются встречи между конкурентами, обмен перечнями цен, другими документами. Цель фиксирования цен - устранение конкуренции среди продавцов или производителей товаров. Часто конкурирующие фирмы договариваются между собой продавать свои товары по согласованной цене. Такая согласованная цена обычно бывает выше той, которая преобладала бы в условиях конкуренции.

Другой формой фиксирования цен является их искусственное повышение или понижение. В этом случае конкуренты договариваются между собой о том, какая компания, чем будет торговать и по какой цене.

Вместе с тем, повышение цен отдельными предприниматели, действующими обособленно, даже если это будет сделано в ущерб интересам потребителей, не является нарушением антимонопольного законодательства.

В странах с развитым антимонопольным законодательством и жесткими санкциями за его нарушение распространена стратегия так называемого "лидерства в ценах". При этом нет необходимости в формальных соглашениях и нелегальных встречах. Господствующая фирма меняет цену и все остальные более или менее автоматически следуют этому изменению. Однако нередко при легальном расследовании то, что первоначально казалось лидерством в ценах, оказывалось более официальным тайным соглашением.

***Злоупотребление преобладающей позицией (доминирующим положением)*** на рынке. Данное преступление выражается в ценовой дискриминации, придерживании своих конкурентов посредством бойкота, отказа продавать их продукцию, запрета на поставку продукции, демпинга; в установлении величины цен и территориальных границ торговцам - посредникам, занимающимся перепродажей, в требовании покупать только у себя и пр.

Ценовая дискриминация возникает тогда, когда продавцом применяется неодинаковое соотношение между ценами, с одной стороны, и издержками производства и распределения - с другой, при продаже одинаковых товаров различным покупателям. Крупные фирмы используют всякого рода скидки для определенных групп покупателей или отдельных районов, чтобы потеснить соперников, добиться монопольного положения на рынке, которое позволит им повысить те же самые цены впоследствии и получить монопольно высокую прибыль.

***Коммерческая взятка.*** Под коммерческой взяткой понимается дача или получение вознаграждения с целью повлиять на какого - либо служащего, чтобы он нарушил или не исполнил свои обязанности, возложенные на него его корпорацией или частным лицом. УК штата Нью-Йорк определяет это преступление следующим образом: "Лицо виновно в даче или получении коммерческой взятки, если оно предоставляет или дает согласие предоставить какую - либо выгоду или предлагает такую выгоду любому служащему, агенту или доверенному лицу без согласия своего начальника или главы корпорации. Любой служащий, агент или доверенное лицо виновен в получении коммерческой взятки, когда он без согласия своего директора или работодателя вымогает, принимает или соглашается принять какое - либо вознаграждение от другого лица и когда он понимает и соглашается, что это вознаграждение окажет влияние на его поведение при ведении дел его работодателя или главы корпорации".

**Недобросовестная конкуренция**

***Понятие и формы недобросовестной конкуренции***

В основу критериев разграничения добросовестной и недобросовестной конкуренции может быть положен такой критерий, как отличие правомерного осуществления своих прав от злоупотребления правом. По этому признаку недобросовестная конкуренция предпринимательской деятельности может быть определена как злоупотребление правом свободной конкуренции для извлечения прибыли.

Спектр деятельности, которую можно назвать нечестной, очень широк. Парижская конвенция определяет как недобросовестную конкуренцию следующие три ее вида:

* все действия, ведущие к тому, что потребитель может принять предприятие, товары, промышленную или коммерческую деятельность данной фирмы за предприятие, товары, промышленную или коммерческую деятельность конкурента;
* ложные заявления в ходе коммерческой деятельности, дискредитирующие предприятие, товары, промышленную или коммерческую деятельность конкурента;
* использование в ходе коммерческой деятельности указаний или обозначений, которые вводят потребителя в заблуждение относительно природы, способа изготовления, характеристик, пригодности для определенных целей или количества товаров.

Еще 12 видов деятельности определяются как недобросовестная конкуренция в комментарии к Типовому закону по товарным знакам, фирменным наименованиям и актам недобросовестной конкуренции для развивающихся стран. Это следующие виды:

1. подкуп покупателей конкурентов, направленный на то, чтобы привлечь их в качестве клиентов и сохранить на будущее их признательность;
2. выяснение производственных или коммерческих тайн конкурента путем шпионажа или подкупа его служащих;
3. неправомочное использование или раскрытие ноу-хау конкурента;
4. побуждение служащих конкурента к нарушению или разрыву их контрактов с нанимателем;
5. угроза конкурентам исками о нарушении патентов или товарных знаков, если это делается недобросовестно и с целью противодействия конкуренции в сфере торговли;
6. бойкотирование торговли другой фирмы для противодействия или недопущения конкуренции;
7. демпинг, т.е. продажа своих товаров ниже стоимости с намерением противодействовать конкуренции или подавить ее;
8. создание впечатления, что потребителю предоставляется возможность покупки на необычайно выгодных условиях, когда на самом деле этого нет;
9. намеренное копирование товаров, услуг, рекламы или других аспектов коммерческой деятельности конкурента;
10. поощрение нарушений контрактов, заключенных конкурентами;
11. выпуск рекламы, в которой проводится сравнение с товарами или услугами конкурентов;
12. нарушение правовых положений, не имеющих прямого отношения к конкуренции, когда такое нарушение позволяет добиться неоправданного преимущества перед конкурентами.

***Промышленный шпионаж.*** Термин "промышленный шпионаж" впервые был использован в начале 60-х гг. на однодневном семинаре для управляющих высшего звена, организованном R. В. Matthews из Службы управления расследованиями Великобритании (Management Investigation Services), но по существу этот термин находится в обороте уже на протяжении нескольких столетий.

Целью промышленного шпионажа является получение данных о перспективах деятельности конкурента, производственных процессах, торговой стратегии и результатах научных исследований и промышленных разработок, об организациях, продающих его товар, списков потребителей, расчетных документов.

Экономической основой процветания промышленного шпионажа является конкуренция. Важным условием эффективности конкурентной борьбы является сохранение в тайне сведений, овладение которыми посторонними лицами могло бы ослабить экономические позиции предприятия и нанести ему ущерб. Данные сведения описываются понятием коммерческая тайна.

Промышленный шпионаж не позволяет реализовать предприятию конкурентные преимущества, обесценивает значительные затраты, связанные с осуществлением исследований, опытно-конструкторских разработок и других мер. В то же время недобросовестный конкурент имеет возможность резко снизить издержки конкурентной борьбы.

Исторические корни промышленного шпионажа уходят далеко в историю. Так, Римский император Юстиниан подорвал китайскую торговлю шелком на Ближнем и Среднем Востоке, организовав кражу червей, вырабатывающих шелк в Китае. Дж. Д. Рокфеллер использовал классические методы шпионажа для того, чтобы победить своих конкурентов в борьбе за месторождения нефти в США в 70-х гг. прошлого века. Примеры могут быть бесконечно продолжены.

Методы промышленных шпионов аналогичны методам правительственных разведывательных организаций, поэтому для их описания используется разведывательная терминология(1).

1. Клиентом, запрашивающим услуги на разведывательную деятельность, в промышленности является конкурент. Клиент определяет то, что ему нужно, определяет мертвые точки, с которых он никак не может сдвинуться, и выделяет деньги на осуществление шпионажа.
2. Шпион - это лицо, занимающееся выявлением талантов, он наиболее важный элемент шпионской сети. Выявление талантов требует тщательных исследований и терпеливого наблюдения. Существует несколько методов для того, чтобы заставить людей шпионить, так как очень многие из них не хотят этого; при этом важно определить области, в которые нужно проникнуть, выявить людей, которые уже работают в этих областях, и заставить их шпионить, превращая в шпионов.
3. Ловушка признается наиболее эффективным методом шпионажа, рассчитанным прежде всего на доверчивых людей. Эрозия лояльности, стабильности и карьеры делает заманивание в ловушку более простым. Методы заманивания в ловушку включают в себя использование любви к интригам, самолюбие, тщеславие, честолюбие, желание получить похвалу со стороны "друга", который нанял человека в шпионы. Очень эффективным методом скрытного получения информации является ложное интервью, с помощью которого выявляются достижения в работе и в научных исследованиях. Эффективными методами заманивания в ловушку являются шантаж с использованием компрометирующих сведений и деньги.
4. Руководители агентов (резиденты) руководят работой агентов. При этом нужно сохранять в тайне отношения резидента с агентами, иначе шпионская сеть может быть раскрыта.
5. Типы агентов - легальные и нелегальные. Легальный агент является сотрудником фирмы, а нелегального агента вводят в фирму по фальшивым документам.

Хотя метод сбора разведывательной информации с помощью агентов является основным методом разведывательной деятельности, существуют и другие методы.

Подслушивание. Бизнесмены, политики и сотрудники полиции продолжают пользоваться обычной речевой связью по незащищенным от подслушивания линиям, по которым они обсуждают свои дела, в то время как шпионы используют аппаратуру сверхбыстрой передачи информации, неидентифицируемые позывные и шифраторы. речи.

Исследование мусора, выбрасываемого работниками различных фирм. Это достаточно эффективный метод, так как в мусорные корзины иногда попадают документы, содержащие секретную информацию.

В странах Европейского Союза не принято прямых законов, непосредственно направленные на борьбу с промышленным шпионажем. В то же время законодательство некоторых штатов США рассматривает промышленный шпионаж как преступление. В качестве примера можно привести относительно свежий конфликт между конкурентами, занимающими ведущие позиции в информационном бизнесе.

**2. Финансовые преступления**

**Понятие финансовой преступности и классификация финансовых преступлений**

Под ***финансовой преступностью*** понимается совокупность преступлений, непосредственно связанных с посягательством на отношения по формированию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств (финансовых ресурсов) субъектов экономических отношений. Финансовые преступления могут быть классифицированы по различным основаниям.

***В зависимости от уровня финансовых отношений, являющегося***

а) преступления, посягающие на финансовую систему государства (государственные и муниципальные финансы);

б) преступления, посягающие на финансы предприятий, объектом посягательств, различают:

***В зависимости от сферы посягательств различают:***

а) преступления в сфере налогообложения;

б) преступления на рынке ценных бумаг;

в) преступления в сфере страхового рынка;

г) преступления в сфере валютного рынка;

д) преступления в сфере межбанковского денежного рынка;

е) преступления в сфере кредитного рынка;

ж) преступления на рынке товаров и услуг.

***В зависимости от вида операций, используемых в преступных целях, различают*** преступления в сфере кредитных, расчетных, валютных, фондовых, учетных операций.

***В зависимости от субъекта экономических отношений, на права которого осуществляется посягательство, выделяют:***

а) преступления, посягающие на права кредиторов, гарантов;

б) преступления, посягающие на права инвесторов (вкладчиков, акционеров, пайщиков);

в) преступления, посягающие на интересы государства (налоговые и таможенные преступления);

***В зависимости от субъекта различают:***

а) преступления плательщиков обязательных платежей (налогов, сборов, пошлин, взносов);

б) преступления менеджеров предприятий, учреждений;

в) преступления наемных работников коммерческих и некоммерческих предприятий;

г) преступления государственных служащих;

д) преступления лиц, являющихся сторонами в обязательственных отношениях (должников, страхователей, страховщиков, эмитентов, клиентов и др.)

е) преступления иных лиц под прикрытием финансовых отношений или профессиональной деятельности.Финансовые преступления крайне многообразны и сложны. В зависимости от обстоятельств криминалистическое значение могут иметь различные факторы и целесообразны различные варианты классификации.

**Преступления, посягающие на финансовую систему государства**

В данную группу преступлений включаются следующие виды преступлений:

* налоговые преступления;
* уклонение от уплаты таможенных платежей;
* уклонение от уплаты обязательных взносов в целевые государственные финансовые фонды;
* нецелевое использование бюджетных средств (мошенничества с субсидиями),
* незаконное получение и нецелевое использование государственных кредитов;
* фальшивомонетничество;
* легализация доходов, полученных преступным (незаконным) путем;
* преступления, связанные с незаконным вывозом капитала или невозвращением валютных средств, когда такое возвращение является обязательным.

***Налоговые преступления.***

К налоговым преступлениям и проступкам по законодательству стран с развитой рыночной экономикой относятся нарушения при уплате различных видов налогов, а также таможенные правонарушения. Круг преступных деяний, связанных с налогами, в каждой конкретной стране отличается своими особенностями.

***Уклонение от уплаты налогов*** является основным видом налоговых правонарушений. Основными формами уклонения являются: непредставление в налоговые учреждения информации о доходах, сокрытие реальных доходов путем внесения ложных или искаженных сведений в документы, использование поддельных документов.

***Непредставление в налоговые учреждения информации о доходах*** относится к категории уголовных проступков, за совершение которых может быть назначен либо штраф, либо краткосрочное лишение свободы, как, например, в Италии, в США. К формам уклонения от уплаты налогов, составляющих преступления, как правило, относят действия, выражающиеся в сокрытии или искажении информации о доходах путем обмана, мошенничества или подделки.

В странах англо-саксонской системы права уголовная ответственность наступает как для физических, так и для юридических лиц (корпораций).

В странах континентальной системы права уголовная ответственность юридических лиц не допускается. Однако предусматривается административная ответственность.

***Сообщение финансовым органам неверных или неполных данных***, существенных для налогообложения, либо несообщение такого рода данных. Согласно Положению о налогах ФРГ такое преступление наказывается лишением свободы на срок до 5 лет или штрафом .

Французский Общий кодекс о налогах предусматривает уголовную ответственность за различные действия, направленные на сокрытие бухгалтерских данных, совершенные путем обмана. Например, за совершение незаконных денежных операций либо искажение части суммы, подлежащей налогообложению, если искажение превышает 1000 франков или 10% доходов, предусмотрена уголовная ответственность в виде штрафа или лишения свободы на срок от 1 года до 5 лет.

Аналогичные составы преступлений предусматриваются законодательством Англии, США и Италии.

***Мошенническое получение незаконных налоговых льгот*** влечет уголовную ответственность в США и Германии. Законодательство ряда стран вводит уголовную ответственность за уклонение от уплаты налогов как для субъектов, действующих в своих интересах, так и для действующих в интересах третьих лиц.

Особое внимание уделяется борьбе с фальсификацией, подделкой документов, имеющих значение для целей налогообложения (подделка подписей, записей в документах бухгалтерской отчетности, налоговых деклараций, сертификатов, гербовых марок об уплате налогов и других документов).

***Таможенные правонарушения*** охватывают различные виды уклонения от уплаты таможенных пошлин на ввозимые и вывозимые товары, а также ввоз и вывоз без оформления в установленном порядке товаров, на производство и распространение которых установлена государственная монополия. Законодательство некоторых стран квалифицирует такие деяния как разновидности контрабанды (Англия, Италия), так как в большинстве случаев действия по уклонению от уплаты таможенных пошлин связаны с сокрытием определенных товаров. К таможенным преступлениям относится также подделка знаков уплаты таможенной пошлины.

Ответственность за данные виды правонарушений установлена уголовным законодательством России. Согласно ст. 194 УК РФ "Уклонение от уплаты таможенных платежей" признается преступлением уклонение от уплаты таможенных платежей в крупном размере.

В странах с развитой рыночной экономикой уголовные санкции за налоговые преступления установлены не уголовными кодексами, а нормами, входящими в налоговое законодательство.

Так, в США на федеральном уровне ответственность за налоговые преступления регулируется Кодексом внутренних государственных доходов 1954 г. (раздел 26 Свода законов), во Франции - Общим кодексом о налогах 1950 г., в Германии - Положением о налогах 1977 г., а в Англии и Италии - отдельными специальными законодательными актами о налогах.

В России уголовно-правовые нормы об ответственности за налоговые преступления содержатся только в уголовном кодексе (ст.ст. 198 и 199 УК РФ).

Налоговые преступления относятся к категории деяний, которые очень сложно обнаружить и расследовать. Во многих странах предусмотрен особый порядок расследования и судебного рассмотрения дел о налоговых правонарушениях, при этом процесс по таким делам в каждой стране отличается своими особенностями (США, Германия, Италия, Англия).

***Мошенничество с субсидиями*** является одним из наиболее прибыльных преступлений и связано с получением официальных государственных субсидий лицами, которые не имеют на это право. Государственные субсидии выдаются, как правило, на развитие сельскохозяйственных предприятий, на строительство, а также на торговые операции по импорту и экспорту. Рассмотрим наиболее типичные варианты мошенничества с субсидиями.

***1.Мошенничества с субсидиями, выдаваемыми на развитие внешней торговли.*** Например, правительство субсидирует торговые фирмы в том случае, если цены на мировом рынке слишком низки на продукцию этой страны и их фирмы неконкурентоспособны, а правительство заинтересовано в продаже товаров. Особенно велики субсидии на продажу товаров в страны Африки и Азии. Поэтому фирме выгодно заключить фиктивный договор с этими странами через своих посредников, находящихся в этих странах, получить огромные субсидии, а товар продать в другие страны, торговля с которыми не дает права на получение субсидий. Например, в странах Европейского Союза проводится специальная политика стимулирования экспорта и поддержки мелкого предпринимательства, прежде всего, в сельском хозяйстве.

***2.Мошенничество с субсидиями при импорте товаров.*** В данном случае преступники, получив субсидии на закупку товаров из развитых стран, приобретают его у стран третьего мира и выдают за европейский. Эти махинации совершаются путем фальсификации документации на поставку товара, дачи взяток должностным лицам и т.п.

Довольно часто встречаются мошенничества, которые заключаются в том, что субсидии получают фиктивные фирмы. В этих случаях совершается двойное мошенничество. Кроме того, в этом случае мошенникам удается не платить налогов на внешнюю торговлю.

***Нецелевое использование средств из государственных финансовых фондов.***

Нецелевое использование кредитных средств порой происходит в результате злоупотреблений или прямой корыстной заинтересованности должностных лиц (чаще всего - региональных органов управления), которые, распределяя централизованные льготные кредиты, раздают их не тем, кому они адресованы, а за взятки нужным людям, иногда - своим замаскированным коммерческим структурам. Такая практика имеет место, в частности, при распределении бюджетных ассигнований, выделяемых на поддержку фермерства, других приоритетных социально-экономических программ, развитие конкретных регионов, свободных экономических зон.

***Фальшивомонетничество.***

За рубежом объем поддельных долларов США от общего количества фальшивых денег составляет 80%. Преступления, связанные с фальшивомонетничеством совершаются в основном в 24 европейских странах. В США в 1994 году было обнаружено 19,6 млн. поддельной валюты. За пределами США обнаружено 120,8 млн. фальшивых долл. США.

Современные специалисты выделяют пять способов изготовления поддельных купюр: фотографический, полиграфический, электрографический, рисование и так называемое двукратное копирование. Одной из самых больших сложностей для фальшивомонетчиков оказывается изготовление денежной бумаги. Основными способами изготовления фальшивых денег является полная и частичная подделка.

Самой распространенной фальшивкой среди иностранной валюты является банкнота достоинством 100 долларов США, в результате чего в 1995 году США были предприняты меры по замене их на новые купюры.

Рост масштабов фальшивомонетничества наблюдается также в России Связанный с этим блок вопросов рассматривается в отдельном параграфе учебника.

В российских условиях особую опасность представляют относящиеся к данной группе преступления, связанные с незаконным вывозом капитала за рубеж и легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

**Преступления в финансово-кредитной системе**

Преступления, относимые к данной категории, связаны с посягательством на различные финансово-кредитные институты (банки, страховые организации), интересы акционеров, пайщиков, вкладчиков, кредиторов, инвесторов. Они совершаются посредством использования инструментов и институтов финансовых рынков для нанесения ущерба интересам их участников.

Преступления в финансово-кредитной системе при наличии национальной специфики обладают многими универсальными чертами, в связи с чем они подробно рассматриваются в главе 9 "Преступность в финансово-кредитной системе России".

Важнейшей тенденцией развития финансовой преступности является использование высоких технологий. Особенности их использования в криминальных целях рассматриваются в параграфах, посвященных компьютерной преступности, преступности в Интернет и преступности против компаний сотовой телефонной связи.

В условиях глобализации современной экономики наблюдается опасный процесс транснационализации финансовой преступности. Он имеет различные проявления, среди которых можно отметить:

* активное использование оффшорных юрисдикций для совершения и сокрытия налоговых и иных финансовых преступлений; возрастание масштабов мошеннических операций с платежными документами, особенно так называемых первоклассных банков.
* Все более широкое использование традиционных и нетрадиционных финансовых учреждений для целей легализации доходов, полученных преступным путем