

УДК 336.114

***К ВОПРОСУ О СОВРЕМЕННОМ СОСТОЯНИИ ФИНАНСОВОГО
МОШЕННИЧЕСТВА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***

Симакова Е.Ю.

к.э.н., доцент,

*Тверской филиал Российской академии народного
хозяйства и государственной службы при президенте РФ,*

Тверь, Россия

Смирнова О.В.

к.э.н., доцент,

*Тверской филиал Российской академии народного
хозяйства и государственной службы при президенте РФ,*

Тверь, Россия

Аннотация

В статье рассматривается современное состояние и предпосылки роста финансового мошенничества в РФ, общие признаки, указывающие на риски финансового мошенничества, а также способы его снижения

Ключевые слова: финансовое мошенничество, предпосылки, признаки финансового мошенничества, способы снижения

***TO THE QUESTION OF THE CURRENT STATE OF FINANCIAL FRAUD IN
THE RUSSIAN FEDERATION***

Simakova E.Y.

Ph.D., Associate Professor,

*Tver branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public
Administration,*

Tver, Russia

Smirnova O.V.

Ph.D., Associate Professor,

Tver branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration,

Tver, Russia

Annotation

The article discusses the current state and prerequisites for the growth of financial fraud in the Russian Federation, general signs indicating the risks of financial fraud, as well as ways to reduce it

Keywords: financial fraud, prerequisites, signs, ways to reduce

В результате мошеннических действий в настоящее время население России регулярно теряют свои деньги. Преступники разрабатывают новые способы, стимулирующие граждан расстаться с накоплениями, будь то финансовые пирамиды или лотерея.

По российскому законодательству за мошеннические действия предусматривается уголовная ответственность. В соответствии со статьей 159 Уголовного кодекса РФ под мошенничеством понимается неправомерное завладение чужими деньгами или имуществом с целью обращения его в свою пользу или в пользу третьих лиц, совершаемое с помощью обмана или злоупотребления доверием [1]. Однако, не все нарушения, попадающие под данную статью, имеют характер финансовых деяний. В практике, к финансовым относятся такие действия, которые имеют два признака:

1. Преступление совершается в финансовой сфере с использованием ее ресурсов и механизмов, основано на применении опыта добросовестных банков, страховых компаний, инвестиционных фондов.

2. Преступление носит массовый характер, оно разрабатывается в целях хищения средств у большого числа лиц, не нацелено на одного человека, не имеет индивидуального характера, в его разработке и реализации также участвует группа лиц, иногда имеющая интернациональный характер.

Основными предпосылками роста финансового мошенничества в современном мире является:

- рост количества совершаемых финансовых операций и сделок, как населением, так и юридическими лицами;
- увеличение доступности персональных данных граждан;
- увеличение количества сделок вне личного контакта участников (интернет-торговля) и снижение возрастного ценза участников товарно-денежных и иных видов сделок;
- резкое ускорение инновационных процессов и технологий в жизни населения (технологическая сингулярность);
- многообразие видов денег и ценных бумаг;
- отставание технологий защиты финансовых систем всех уровней перед кибермошенниками;
- интеллектуальный разрыв между организаторами мошеннических схем и другими участниками финансовых отношений;
- высокие доходы участников финансовых махинаций при весьма умеренном наказании в большинстве стран мира;
- несоответствие поведенческих стереотипов участников финансово-денежных отношений новому уровню рисков.

Также можно выявить общие признаки, указывающие на риски финансового мошенничества:

1. Сверхвысокий гарантированный доход (вознаграждение превышающее деловую практику по данному типу сделок).

2. Использование технологий «социальной инженерии» (воздействие на такие интересы как жадность, желание быстро разбогатеть, зависть).
3. Предложение решить все финансовые проблемы в короткий срок.
4. Необходимость первоначальных выплат.
5. Указание на эксклюзивный характер предложения.
6. Анонимность контрагента.
7. Необходимость мгновенного принятия сложного финансового решения.
8. Несоответствие складывающейся ситуации стандартной схеме.

Согласно данным Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕРТ) Департамента информационной безопасности Банка России на рисунке 1 приведена статистика совершенных несанкционированных операций с платежными картами.



Рис.1- Количество и объем несанкционированных операций с использованием платежных карт [2]

Согласно данным рисунка, наибольший объем переводов без согласия клиента по месту совершения операций в 2019 г. был совершен в Санкт-Петербурге (402930 тыс. руб.) и в ЦФО (без учета Московского региона) –

287782 тыс. руб. При этом, именно ЦФО занимает первое место в РФ по количеству указанных операций – 46620 единиц.

Наименьшие показатели имели место в Сибирском и Северо-Кавказском федеральных округах, и в г. Севастополь.

Подобная локация данных операций может быть объяснена тем, что именно в ЦФО располагается наибольшее количество кредитных организаций. Согласно данным Банка России на 01.01.2020 г. [3] в ЦФО численность кредитных организаций, обособленных и внутренних структурных подразделений (головные офисы, филиалы, представительства, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы и др.) составила 7998 единиц, что составляет 26% от общего числа кредитных организаций в России (30418 единиц).

Детализируя исследование в территориальном разрезе, можно сделать следующие выводы - по количеству совершенных без согласия клиента переводов денежных средств по месту совершения операции лидерами являются г. Москва – 339 522 операций, Санкт-Петербург – 13 403 операций, Костромская область – 46 353 единиц. Наименьшее количество (1 единица) – в Астраханской, Владимирской, Омской, Ярославской областях и Республике Коми.

Что касается объемов переводов денежных средств, то больше всего их было совершено в г. Москве – 2 593 875 тыс. руб., г. Санкт-Петербурге – 402 930,4 тыс. руб. и Костромской области – 285 878,2 тыс. руб. Наименьший объем данных операций был совершен в Республике Коми – 0,07 тыс. руб., Кемеровской области – 2,46 тыс. руб., Иркутской области – 6,95 тыс. руб., Ярославской области – 9 тыс. руб. [2].

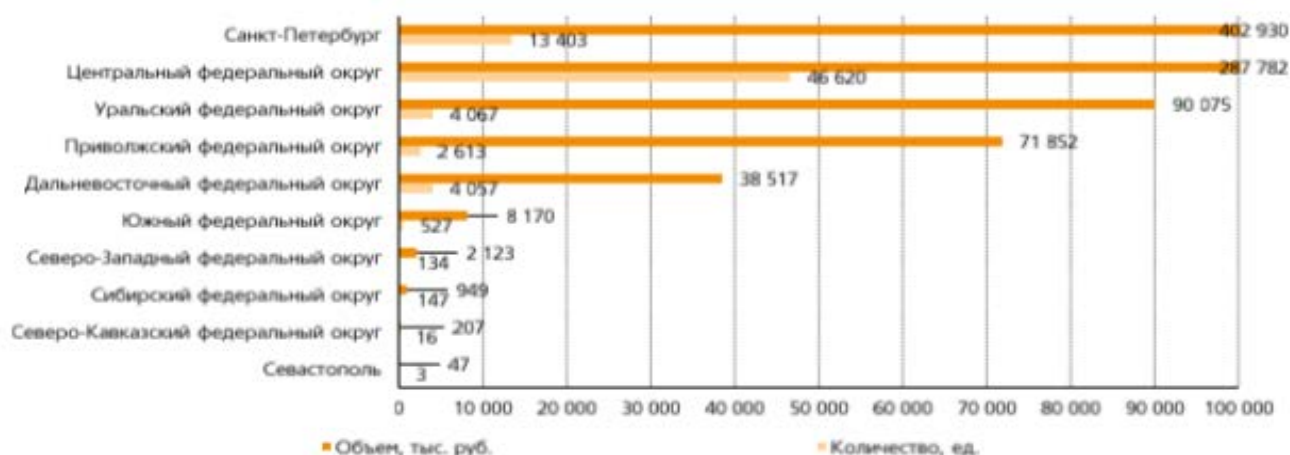


Рис. 2- Количество и объем переводов денежных средств без согласия клиента по месту совершения операции (без учета Московского региона) [2]

Анализируя объем и количество несанкционированных операций с использованием пластиковых карт по данным ФИНЦЕРТ в 2018 можно отметить тенденцию к их увеличению. Так, в 2018 г. их количество составило 416 933 единицы (в 2017 г. – 317178), т.е. возросло на 31,45%. Объем несанкционированных операций по пластиковым картам также увеличился по сравнению с 2017 г. на 44,35% и составил 1387,7 млн. руб.

Согласно данным ФИНЦЕРТ, основными причинами совершения несанкционированных операций с платежными картами явились: социальная инженерия (97%), воздействие вредоносного кода (2 %), иные причины (1%) [2].

Таким образом, можно сделать вывод, что размеры финансового мошенничества в России увеличиваются. Этот факт диктует необходимость дальнейшего совершенствования мер со стороны Банка России по противодействию финансовому мошенничеству. Кроме того, необходимо повышение финансовой грамотности различных слоев населения. В настоящее время этому вопросу уделяется значительное внимание со стороны Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Центрального Банка РФ, Министерства финансов РФ, Роспотребнадзора и других органов государства.

Библиографический список:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации : федер. закон от 13 июня 1996 г. № 63 – № 25. – Ст. 2954.
2. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа — URL: <https://cbr.ru/fincert/> (Дата обращения 28.02.2020)
3. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа — URL: <https://cbr.ru/statistics/pdco/lic/> (Дата обращения 28.02.2020)

Оригинальность 75%