

УДК 34: 336

МОШЕННИЧЕСТВО В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

*Бермяков Д.С., студент 5 курса экономического факультета
Научный руководитель – Навасардян А.А., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: *мошенничество, статья, финансовая сфера, денежные средства, преступник.*

В статье рассмотрено понятие «мошенничество», его виды, примеры, а также способы защиты от посягательств на чужое имущество.

Согласно статье 159 ч. 1 УК РФ мошенничество определено как «хищение чужого имущества или приобретения права на чужое имущество путем обмана или злоупотребление доверием» [1].

Сегодня в России мошенничество обрело значительный размах, которому присуще изменение форм, видов и способов. Экономические преобразования в обществе, развитие рыночных отношений связаны с тем, что мошенничество проникает в сферу предпринимательской деятельности: инвестиционную, страховую, банковскую. Несмотря на это мошенничество и «мошенничество с финансовыми ресурсами» являются разными понятиями.

Мошенничество с финансовыми ресурсами можно отнести к преступлениям в сфере хозяйственной деятельности и посягающим на установленный законодательством порядок финансирования, кредитования и налогообложения предпринимательской деятельности, права и законные интересы кредиторов. Объективной стороной данного преступления является финансовое состояние предпринимательской деятельности. При мошенничестве с финансовыми ресурсами субъект – специальный [2].

Способы совершения мошенничества в финансовой сфере довольно разнообразны – от простых, которые выражаются в простом изменении предоставленной информации и растрате денежных средств на не предусмотренные договором цели, к сложным, которые характеризуются долгой подготовкой, созданием подставных фирм, распределением ролей среди преступников, поиском соучастников в кредитно-финансовых учреждениях и государственных органов власти, разработка сложных систем перевода денег (через заграничные банки).

Для мошенничества в финансовой сфере помимо компьютерной техники и современных программ, характерно использование большого количества разных документов – бухгалтерских, банковских, хозяйственных и других, что значительно усложняет процесс расследования, так как сложно отследить и определить подделку данных документов.

Существуют следующие виды мошенничества:

- мошенничество в сфере кредитования;
- мошенничество при получении выплат;
- мошенничество с использованием платежных карт;
- мошенничество в сфере страхования
- мошенничество в сфере компьютерной информации
- финансовые и иные имущественные формы мошенничества [3].

В настоящее время в России встречается такой вид мошенничества как кредитование, хакерство и использование кредитных карт с целью похищения денежных средств.

Наибольшую опасность для банков представляет мошенничество в области кредитных карт и непосредственно самих кредитов. Убытки от такой деятельности вытекают в миллионы рублей ежегодно, а количество клиентов, берущих деньги, заранее не намереваясь их возвращать, растет с каждым днем. Мошенникам даже не приходится думать над сложной схемой обмана. Они просто не отдадут его банку.

По данным исследования доля мошеннических кредитов в первом квартале 2017 года выросла на 14% по сравнению с тем же кварталом 2016 г.

Увеличение мошеннических розничных кредитов объясняется в первую очередь ростом выдач. Банки стали постепенно размораживать кредитование. Как следствие, выдача потребкредитов (не считая карточных) увеличилась на 18% – в первом квартале этого года выдали 3,4 миллиона таких кредитов (за тот же период 2016-го – 2,9 млн.).

Значительный скачок выдачи необеспеченных розничных ссуд подтверждает и статистика другого БКИ из топ-3 – «Объединенного кредитного бюро» (ОКБ). По его данным, в первом квартале 2017-го года выдач стало больше на 21%. Процент «мошеннических» кредитов в новых выдачах в ОКБ пока не подсчитывали, а по итогам первых двух месяцев года этот показатель составил 0,37%.

Так же финансовые мошенничества не обошли Ульяновскую область стороной. В Ульяновской области были зарегистрированы несколько фактов мошенничества, путем обмана и злоупотребления доверием у гражданки было похищено 108 тыс. руб. Похожие ситуации

произошли и в других районах, жертвами были две пенсионерки, у одной было украдено 37 тыс. руб. у другой 68 тыс. руб.

Помимо кредитных мошенничеств, стали популярны мошенничества с кредитными картами.

Как сообщил начальник пресс-службы УМВД России по Ульяновской области Алексей Рыжов, за 10 месяцев 2017 года в регионе зафиксировано 646 фактов финансового мошенничества, связанных с использованием мобильной связи и Интернета. Один из распространенных способов хищения – через «блокировку» карты. Во время звонка по указанному в сообщении номеру у держателя выясняют личную информацию и снимают денежные средства.

В 2016 году из каждого миллиона рублей, переведенного с карт, в руки мошенников попал 21 рубль, в 2015 году – 28 рублей.

Популярнейший способ финансового мошенничества – рассылка SMS с текстом.

Чтобы обезопасить себя от такого рода мошенничества, предлагаются следующие рекомендации:

- снимать наличные денежные средства можно только в офисах банков, особенно если карта без чипа (таких на руках осталось немало, ЦБ обязал все банки выпускать чипованные карты);
- в контакты мобильного телефона нужно добавить официальный номер банка, в случае утраты карты ее можно сразу заблокировать;
- не нужно указывать ПИН-код вашей карты, его надо держать в памяти или записать на бумаге и хранить дома;
- лучше установить SMS-оповещение, чтобы приходило оповещение о совершении той или иной операции;
- не нужно переходить по незнакомым ссылкам и открывать файлы, присланные в сообщениях по электронной почте от неизвестных людей;
- лучше всего использовать для покупок в Интернете отдельную карту с минимальной суммой на счете;
- при оплате товаров онлайн пользоваться проверенными надежными сайтами – строка браузера должна начинаться с <https://>, где «s» обозначает защищенный канал связи.

Банки постепенно внедряют у себя методы, направленные на выявление и предотвращение мошенничества. Изучение способов мошенничества с финансовыми ресурсами позволяет определить преступные технологии, механизмы этого преступления. Исследование спосо-

бов его совершения оказывает содействие эффективному выявлению и расследованию мошенничества с финансовыми ресурсами, определению мер по его предупреждению, а также выявление кражи на ранних стадиях хищения.

Библиографический список:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 29.07.2017). -Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
2. Демчук, И.Н. Мошенничество в банковской сфере и способы его предубеждения / И.Н.Демчук // Молодой ученый. – 2015. - №6. – С. 276 -278.
3. Аванесян, С.Р. Правовые аспекты мошенничества в банковской сфере / С.Р. Аванесян // Юридические науки. – 2016. - №2. – С. 34-42.

FRAUD IN THE FINANCIAL SECTOR

Bermyakov D.S.

Keywords: *fraud, article, financial sphere, cash, criminal.*

In this article we will consider the concept of “fraud”, its types, examples, as well as ways to protect against encroachments on someone else’s property.