

## АКТИВИЗАЦИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ

**Даниил Сергеевич Кузнецов<sup>1</sup>**

обучающийся

kuznecovtgu@gmail.com

**Марина Николаевна Гусева<sup>2</sup>**

старший преподаватель

mnk68@yandex.ru

<sup>1</sup>Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина

<sup>2</sup>Мичуринский государственный аграрный университет

**Аннотация.** Статья посвящена изучению феномена финансового мошенничества. Определены сущность и виды данной категории преступлений с учетом российского законодательства. Особое внимание в работе уделяется анализу финансовых мошеннических действий в банковской сфере и преступлений, совершаемых с использованием электронных средств платежа. Авторами охарактеризованы основные направления противодействия финансовому мошенничеству в Российской Федерации со стороны правоохранительных органов, Центрального Банка России и иных субъектов финансово-кредитной сферы и органов власти различных уровней.

**Ключевые слова:** мошенничество, противодействие финансовому мошенничеству, финансовая грамотность населения.

Феномен мошенничества известен с момента основания российского государства. Мошенничество зародилось в отношениях товарообмена, где злоумышленник мог рассчитывать на максимальное извлечение выгоды для себя. Вместе с ростом и развитием российской государственности росло и количество преступлений мошеннической направленности.

В современных реалиях, условиях длительной пандемии, а теперь и острой военно-политической обстановки, введения новых санкций актуальность противодействия финансовому мошенничеству нисколько не уменьшилась, а наоборот, только увеличилась.

Целью исследования является изучение феномена финансового мошенничества и способов активизации противодействия ему.

Постановка цели определила ряд следующих задач:

- раскрыть сущность и понятие финансового мошенничества;
- определить наиболее распространённые формы и виды финансового мошенничества в экономико-правовом поле Российской Федерации;
- охарактеризовать основные направления противодействия финансовому мошенничеству в России и за рубежом.

Финансовое мошенничество как преступление в настоящее время отличается исключительным многообразием, адаптивностью, динамизмом и способностью к модернизации в зависимости от сферы проникновения. Широкое распространение настоящее деяние получило ввиду подверженности нашей жизни технизации. Человеческое общение приобретает новые формы, которые все более компьютеризируются и интеллектуализируются, значительную роль играют информационные технологии, особенно в сфере бизнеса и финансов. Если раньше злоумышленнику необходимо было осуществлять все свои мошеннические замыслы «вручную», что требовало значительного времени, то в настоящее время для достижения аналогичного результата.

Мошенничество представляет собой умышленно вводящее в заблуждение действие, направленное на предоставление преступнику неправомерной выгоды или на отказ в праве потерпевшему. Говоря о разновидностях финансового мошенничества, можно выделить следующие:

- налоговое мошенничество,
- мошенничество в сфере кредитования,
- мошенничество с ценными бумагами;
- мошенничество при получении выплат;
- мошенничество с банкротством;
- мошенничество в сфере страхования;
- мошенничество в сфере компьютерной информации.

Кроме того, мошенническая деятельность может осуществляться как одним физическим лицом, так и несколькими физическими лицами или в целом коммерческой организацией. Трудность в предотвращении финансового и экономического мошенничества начинается с трудности установления подлинности личности и происхождения всех лиц, ответственных за конфиденциальную финансовую информацию и данные, которые наиболее уязвимы для мошенничества и других неэтичных действий.

Особого внимания для финансистов заслуживают финансовые преступления по отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Как отмечают исследователи, проведенная в 2019 году комплексная оценка соответствия российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма международным стандартам ФАТФ показала ее эффективность. Но, вместе с тем, сохранение высоких результатов и обеспечение прогресса в развитии российской системы возможны, если финансово-кредитная система имеет эффективный механизм противодействия дестабилизирующей и деструктивной экономической активности [1].

Банки являются ключевым звеном данного механизма. К настоящему времени получены значимые результаты укрепления позиций российских банков

в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. За последние пять лет объемы выявленных сомнительных операций в российском банковском секторе сократились, используются российскими банками и позволяют пресечь вывод средств в нелегальный оборот меры заградительного характера (отказы в обслуживании недобросовестных клиентов). Но, не смотря на это, банки сохраняют подверженность рискам вовлечения в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Систематическая работа Росфинмониторинга совместно с Банком России по анализу вовлечения банков в проведение сомнительных операций регулярно выявляет десятки банков с признаками неэффективного функционирования систем внутреннего контроля и недостаточного внимания к рискам отмывания денег и финансирования терроризма[2-4].

Отдельно стоит остановиться на финансовых преступлениях, совершаемых с использованием электронных средств платежа. Сведения государственной статистики демонстрируют, что рекордный рост хищений, совершаемых с использованием электронных средств платежа. К наиболее распространенным деяниям отнесены: мошенничество (119,9 тыс.) и кражи (98,8 тыс.). По сведениям Генеральной прокуратуры, в 2020 г. на деяния, совершенные с использованием информационно-телекоммуникационных технологий или в сфере компьютерной информации, приходится одно из четырех регистрируемых преступлений (+73,4%, 510,4 тыс.), каждый пятый факт имел отношение к тайному хищению денежных средств с банковского счета [5].

Особенно важно для противодействия подобным финансовым мошенничествам работать с такими категориями граждан, как пенсионеры и дети. В этом направлении хорошо ведется работа банковских учреждений с образовательными организациями по формированию и развитию финансовой грамотности. Так, например, Министерством Просвещения РФ совместно с Банком России выпущен Сборник методических материалов для проведения занятий по финансовой грамотности для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей «Финансовое мошенничество: как себя защитить».

Материалы сборника направлены на формирование представлений о финансовых махинациях, о том, почему люди становятся жертвами финансовых мошенников, способах защиты своих интересов на финансовом рынке. Слушатели узнают о том, что нужно делать в случае сомнительных, тревожных телефонных звонков, писем на электронную почту и СМС; как защитить в интернете свои персональные данные, реквизиты платежных карт. Предполагается, что в ходе занятий дети научатся безопасно снимать деньги в банкомате и расплачиваться картой, смогут распознать популярную мошенническую схему, когда злоумышленник представляется сотрудником государственной организации [7,8].

Надо отметить, что люди пожилого возраста остаются самым уязвимым звеном для финансовых мошенников. Необходимо активизировать деятельность по противодействию финансовому мошенничеству с данной категорией населения. Важно усилить контроль и координацию деятельности пожилых людей в сфере использования электронных средств платежа, банковских карт, телефонных разговоров по мобильной связи. К данной деятельности можно подключить активную молодежь муниципалитетов – волонтеров местных общественных объединений и студенческих профсоюзов.

В заключении необходимо отметить, что финансовые преступления становятся все более и более сложными по своей природе, и по международной распространенности. Поэтому, чтобы бороться с данной угрозой эффективно и предупреждать появление новых жертв мошенничества, подобная работа должна вестись в тесном сотрудничестве со всеми субъектами мирового финансового рынка.

Таким образом, для предотвращения мошенничества необходимо не только совершенствовать законодательство, повышать уровень финансовой грамотности населения, но и совершенствовать международное сотрудничество, удалять бюрократические препятствия между различными правительствами, которые занимаются противодействием отмыванию денег и других видов мошенничества. Однако, в сложившейся военно-политической обстановке, все

большому распространению русофобии в мире и иных последствий спецоперации России на территории Украины, последний пункт активизации противодействия финансовому мошенничеству сложно реализуем.

### Список литературы:

1. Галали Р. Дж. А. Совершенствование мониторинга рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма: диссертация ... кандидата экономических наук. Ростов на Дону. 2021.

2. Гаджиев Н. Г., Киселева О.В., Коноваленко С. А., Скрипкина О.В. Судебно-экономическая экспертиза мошенничества в кредитно-финансовой сфере // Вестник АГТУ. Серия: Экономика. 2020. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sudebno-ekonomicheskaya-ekspertiza-moshennichestva-v-kreditno-finansovoy-sfere> (дата обращения: 16.03.2022).

3. Дендиберя М. Ю. Организация эффективной системы финансового контроля финансовых операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Сибирская финансовая школа. 2021. № 2(142). С. 95-102. – EDN WVAMWL.

4. Коноваленко С.А., Панин Д.А., Трофимов М.Н. Мошенничество в кредитно-финансовой сфере: зарубежный опыт // Академическая мысль. 2019. №2 (7). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestvo-v-kreditno-finansovoy-sfere-zarubezhnyy-opyt> (дата обращения: 15.03.2022).

5. Маркова Е.А. К вопросу о квалификации хищения с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств (в генезисе) // Вестник БелЮИ МВД России. 2021. №3.

6. Маронова Ж. Е. Мошенничество на финансовом рынке и способы его предупреждения // Журнал прикладных исследований. 2019. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestvo-na-finansovom-rynke-i-sposoby-ego-preduprezhdeniya-1> (дата обращения: 16.03.2022).

7. Официальный сайт Банка России // <https://cbr.ru>

8. Петрякова Л. А. Мошенничество с использованием электронных средств платежа // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Юридические науки. 2020. № 1(40). С. 33-37.

9. Южин А.А. Мошенничество и его виды в российском уголовном праве: автореферат дис... кандидата юридических наук: 12.00.08 / Южин Андрей Андреевич; [Место защиты: Моск. гос. юрид. акад. им. О.Е. Кутафина]. Москва. 2016. 35 с.

**UDC 343**

## **INTENSIFYING THE FIGHT AGAINST FINANCIAL FRAUD**

**Daniil S. Kuznetsov<sup>1</sup>**

student

kuznecovtgu@gmail.com

**Marina N. Guseva<sup>2</sup>**

senior lecturer

mnk68@yandex.ru

<sup>1</sup>Tambov State University named after G.R. Derzhavin

Tambov, Russia

<sup>2</sup>Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

**Annotation.** The article is devoted to the study of the phenomenon of financial fraud. The essence and types of this category of crimes are determined taking into account the Russian legislation. Particular attention is paid to the analysis of financial fraud in the banking sector and crimes committed using electronic means of payment. The authors describe the main directions of countering financial fraud in the Russian

Federation by law enforcement agencies, the Central Bank of Russia and other subjects of the financial and credit sphere and authorities at various levels.

**Keywords:** fraud, countering financial fraud, financial literacy of the population.

Статья поступила в редакцию 01.09.2022; одобрена после рецензирования 15.10.2022; принята к публикации 25.10.2022.

The article was submitted 01.09.2022; approved after reviewing 15.10.2022; accepted for publication 25.10.2022.