

Финансовое мошенничество как угроза социально-экономической стабильности страны

Financial fraud as a threat to the socio-economic stability of the country

УДК 336.025

Получено: 20.02.2025

Одобрено: 24.03.2025

Опубликовано: 25.04.2025

Голова Е.Е.

Канд. экон. наук, доцент, ФГБОУ ВО «Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина», г. Омск
e-mail: ee.golova@omgau.org

Golova E.E.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Omsk State Agrarian University named after P.A. Stolypin, Omsk
e-mail: ee.golova@omgau.org

Аннотация

Экономическое мошенничество за последние годы приобрело глобальный характер, чаще всего обману подвергаются обычные люди, что делает эту проблему не только финансово-экономической, но и социальной. Правоохранительные органы совместно с Банком России осуществляют целый ряд профилактических мероприятий, что снижает долю хищений, но не позволяет полностью нейтрализовать их. С развитием цифровизации появилось множество новых видов мошенничества, и роль в противодействии принадлежит не только государственным органам и финансовым организациям, но и самому населению. В статье рассмотрены авторские подходы к понятию финансового мошенничества, его виды, а также анализ современного состояния ситуации на финансовом рынке, автором предложены основные элементы противодействия мошенничеству в России, изучены существующие методы противодействия со стороны Банка России и правоохранительных органов.

Ключевые слова: финансовые нарушения, социальная стабильность, экономическая безопасность, экономические преступления, противодействие.

Abstract

In recent years, economic fraud has become global in nature, most often ordinary people are deceived, which makes this problem not only financial and economic, but also social. Law enforcement agencies, together with the Bank of Russia, carry out a number of preventive measures, which reduces the share of thefts, but does not completely neutralize them. With the development of digitalization, many new types of fraud have appeared, and the role in counteracting them belongs not only to government agencies and financial organizations, but to the population itself. The article considers the author's approaches to the concept of financial fraud, its types, as well as an analysis of the current state of the situation in the financial market, the author proposes the main elements of counteracting fraud in Russia, studies the existing methods of counteracting by the Bank of Russia and law enforcement agencies.

Keywords: financial violations, social stability, economic security, economic crimes, counteraction.

Введение

Финансовое мошенничество является в настоящее время одной из наиболее распространённых форм преступлений против населения и юридических лиц, такие действия

могут нанести серьёзный урон не только отдельным гражданам, но и стране в целом. Такие действия можно смело назвать угрозой современному обществу, поскольку затрагивает как социальную сферу в лице населения, так и целые предприятия. Последнее время рост мошеннических схем против населения существенно вырос, это подтверждает статистика. По данным Банка России по итогам первого квартала рост мошеннических операций вырос на 17% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, существенно увеличилось количество атак на электронные кошельки, подверглась атакам система быстрых платежей. Все чаще мошенники используют возможности искусственного интеллекта, находят другие каналы связи, способы воздействия для выманивания денег у населения. Мошеннические действия приводят к денежным потерям, росту недоверия финансовой сфере, психологическим травмам, однако, нельзя говорить, что эти действия носят открытый характер и нет мер по противодействию. Регулярно правоохранительные органы и банковские учреждения оповещают население о новых видах мошенничества, тем не менее с такой же периодичностью поступают новости о бесчисленных случаях кражи средств у людей. Учитывая масштабы происходящих незаконных схем, можно сказать, что эта проблема стала глобальной, что создаёт угрозы для социального благополучия и экономической стабильности, что требует пристального изучения этого явления как профессиональным сообществом в области финансового сектора, так и учёными в сфере экономики [1].

Изученность проблемы. Степень изученности вопроса характеризуется большим количеством трудов по теме мошенничества в области экономики и финансов, среди которых можно отметить работы: Барынькина Н.П., Круглякова Т.Л., Супрунова Е.А. [2], Дюдеева Е.А., Широбокова Е.П. [3], Зимина А.Ю., Булатова А.И. [4], Кирюхов П.Э., Паранич А.В. [5], Семенюк Я.В. [6], Рошкетаяева У.Ю., Антипина М.А. [7], Саврин А.Ю. [8], Мухамадиева Г.Р., Шевко Н.Р. [9], Вафина А.М., Мифтахова К.Р., Дубровская Е.С. [10], Симакова Е.Ю., Смирнова О.В. [11], Наурызбаева Н., Омаров Б.С. [12], Медведев П.И., Насеко Д.В. [13], Нестерова В.А., Рыбакова В.А. [14] и мн. др.

Целесообразность исследования. Несмотря на активное изучение данного вопроса и его новизну по сравнению с фундаментальными финансово-экономическими явлениями многие теоретические и прикладные аспекты мошеннических схем, понятийный аппарат нуждаются в глубоком научном исследовании. Безусловно понятие мошенничество не является новым для экономической сферы, обман существовал всегда, как только возникло человечество и на каждом историческом витке приобретал свои свойственные данному времени особенности.

Особенностью нашего времени стала обширная цифровизация, развитие искусственного интеллекта, глобализация и постоянные миграционные процессы, военные конфликты, все это создало объективные предпосылки для рассмотрения данного вопроса под углом современных тенденций и социально-экономической специфики. Подтверждением необходимости детального изучения данного вопроса служат показатели опросов Банка России и информация правоохранительных органов, свидетельствующая о росте незаконных операций с денежными средствами населения России.

Цель исследования: теоретическое и методическое обоснование обеспечения социально-экономической безопасности страны посредством определения основных элементов противодействия финансовому мошенничеству, возникающим в связи с его развитием и социально-экономической направленностью.

Научная новизна исследования заключается в том, что на основе анализа современной экономической ситуации, изучения понятийного аппарата, правовых и финансово-экономических аспектов мошенничества в экономике автором предложены элементы противодействия финансовым мошенническим действиям.

Предмет исследования – нормативно-правовые документы в области противодействия мошенническим действиям, теоретические представления о природе мошенничества в экономике, их видах, влиянии на экономическую безопасность страны и социальную стабильность, аналитические материалы по изучаемому вопросу.

Методологическая основа исследования. В качестве методов исследования выступили: статистический метод, метод сравнительного исследования, логический, метод группировки, а также комплекс методов научного познания (синтез, анализ, индукция, дедукция). Информационной базой для проведения данного исследования выступили аналитические данные органов государственной статистики, ежегодные отчёты информационных аналитических агентств, исследования Банка России, материалы специализированных печатных изданий, данные открытых источников.

Основные результаты исследования

Прежде чем приступить к изучению мошеннических действий важно исследовать природу мошенничества. Кузнецов Д.С., Гусева М.Н. в своих трудах отмечают, что мошенничество отличается многообразием и представляет собой действие, которое умышленно вводит в заблуждение и влечёт за собой возникновение неправомерных выгод, либо отказ в правах потерпевшему [15].

Данилова Е.П. и Портняга Е.М. рассматривают мошенничество как нарушение законодательства, что связано с обманом для получения личных выгод, что выражается в том, что потерпевший несёт финансовые убытки [1].

В толковом словаре по экономике мошенничество истолковывается как преднамеренное введение в заблуждение с целью получения каких-либо выгод, что может выражаться как в соответствующем поведении, так и каких-либо ложных заверениях [16].

Практика показывает, что мошеннических схем существует большое множество, они постоянно меняются, отдавая дань современным тенденциям, стараются учитывать психологические особенности людей и особенности социально-экономического развития регионов, стран. Так, Кузнецов Д.С. и Гусева М.Н. выделяют такие виды мошенничества, как налоговое, страховое, кредитное, мошенничество с ценными бумагами, с получением выплат и т.д. При этом такие незаконные действия могут осуществляться в сговоре, т.е. несколькими лицами одновременно, а также отдельным физическим лицом. Основная проблема в данном случае – возможность установления лиц, причастных к таким действиям и установлении их личности [15].

По данным сайта Совкомбанка мошенничество является вторым по распространённости преступлением в России и тут же даётся определение с отсылкой на УК РФ, где мошенничество трактуется как хищение денег /имущества /прав путём обмана /злоупотребление доверием. Электронный журнал банка выделяет мошенничество с кредитами, со страховками и аналогичные виды, предлагающие выше авторами Кузнецовым Д.С. и Гусевой М.Н. [16]. А вот Батулин Ю.М. и Жодзинский А.М. разработали концепцию компьютерной преступности, согласно которой все мошеннические действия делятся на два вида: мошенничество с использованием компьютера и направленные на сбой в его работе. Исследование Головинова О.Н. и Погорелова А.В., посвящённое киберпреступности, деление мошеннических действий даётся исходя из того, на кого было оказано незаконное воздействие: на государство, бизнес-структуры, население [16].

Для подтверждения актуальности проблемы рассмотрим данный вопрос в разрезе аналитических данных Банка России, доказывающих степень социально-экономической угрозы со стороны мошенников. За 2023 год произошло увеличение незаконных денежных переводов на 11,48% по сравнению с 2022 г. В 2022 г. объём незаконных операций составил 14165,44 млн руб., а количество – 876,59 тыс. единиц. В 2023 г. объём таких операций вырос до уровня 15 791,41 млн руб., а в количественном выражении составил 1165,99 тыс. единиц [17]. Причём, если оценивать вид пострадавших, то тут очевидна социальная направленность, т.е. на простых людей. В 2023 г. юридические лица потеряли 533,39 млн руб., а физические – 15 258,02 млн руб., по количественным характеристикам: на предприятиях было осуществлено незаконных действий 1,66 тыс. единиц, а на физических лиц 1164,33 тыс. единиц. Безусловно, такую статистику легко пояснить, у предприятий есть юридические отделы и там в большинстве своём работают профессионалы и даже они не застрахованы от мошенников,

население же менее грамотное, особенно лица пожилого возраста. Эти проблемы одновременно подсвечивают решение, а именно актуальность финансовой грамотности, что можно выделить отдельной темой исследования [18].

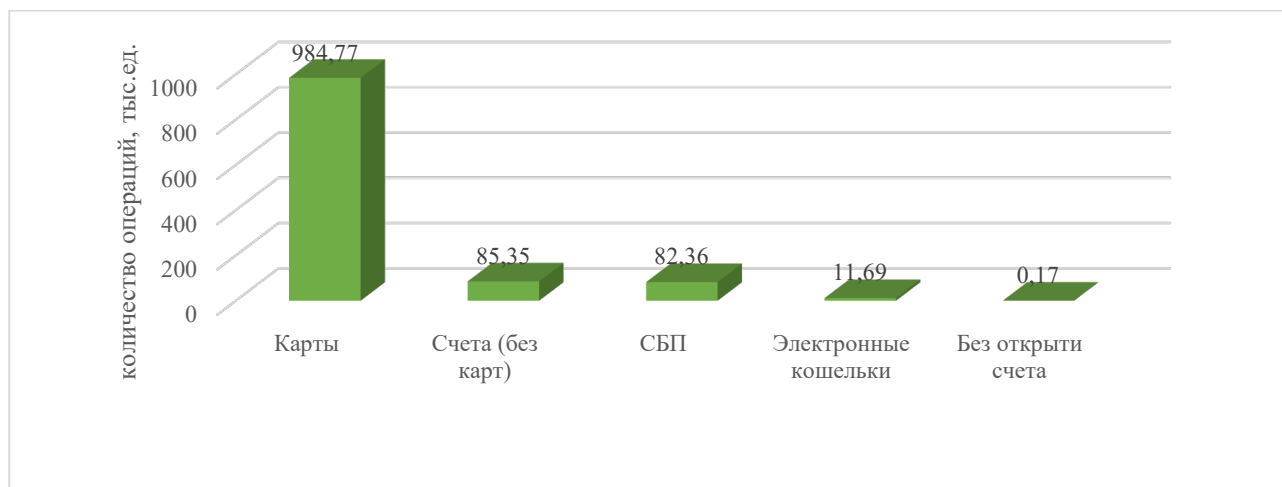


Рис. 1. Количество операций без согласия клиентов — физических лиц, тыс. ед. в 2023 г. в России. Источник: составлено по данным источника [19]

Если оценить данные графика 1, то можно увидеть, что наиболее популярный вид мошенничества касается пластиковых карт и составляет 984,77 тыс. единиц в 2023 г., а вот в суммарном выражении (рис. 2) объем незаконных операций с картами составляет 7120,37 млн руб., на счетах (без карт) было похищено у физических лиц 4651,07 млн руб.

Важной ремаркой является тот факт, что самый высокий процент возврата физическим лицам средств осуществляется по показателю «Счета», в 2023 г. возврат составил 666,77 млн руб. Несмотря на повышенную активность мошенников, государство проявляет бдительность и предпринимает все возможные меры для их нейтрализации посредством совершенствования существующих мер и разработки новых.

Основная цель — противодействие мошенническим действиям и их нейтрализация, как результат повышение социально-экономической безопасности нашей страны (рис. 3). Основными институтами власти, куда могут обратиться пострадавшие в случае возникновения угрозы или в связи с произошедшим фактом, является МВД РФ и его подразделения, а также Прокуратора РФ. Однако, помимо этого, активно помогает Банк России и подконтрольные ему подразделения путём наложения ограничительных мер и контроля за операциями.

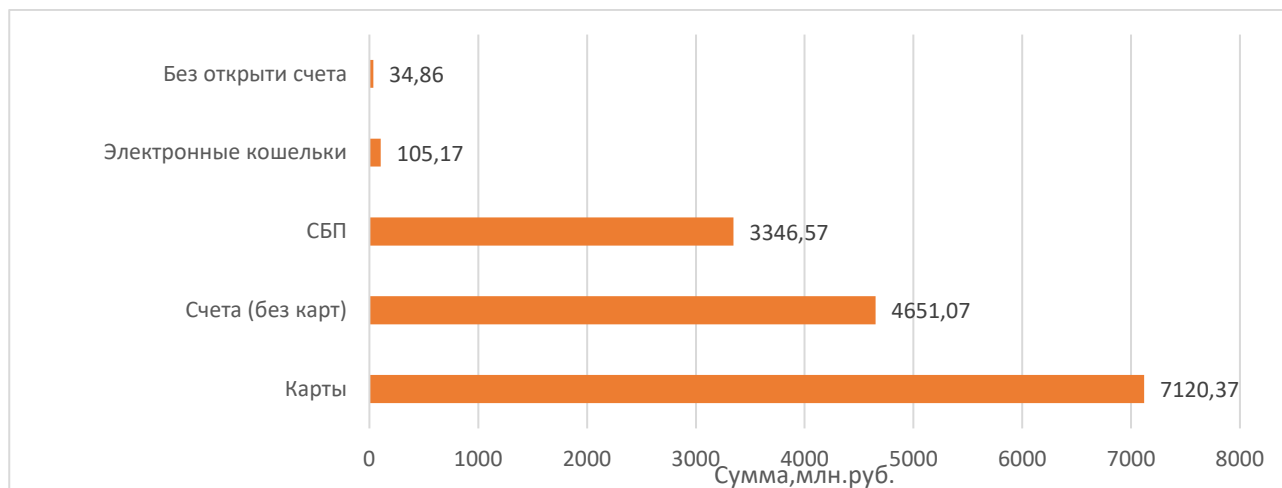


Рис. 2. Объем операций без согласия клиентов — физических лиц, млн руб. в 2023 г. в России. Источник: составлено по данным источника [19]

Также основной мерой по противодействию мошенничеству является усиление законодательной базы, так, с июля 2024 г. введено понятие периода охлаждения, эта мера будет применяться если лицо соберётся перевести деньги на подозрительные счета по данным Банка России, ответственность банка будет заключаться том, что если перевод совершится до истечения такого периода, то он должен будет компенсировать все потери клиенту.

Правоохранительные органы могут подавать информацию в банки о лицах, занимающихся незаконной деятельностью (обналичивание денег, добытых преступным путём) и банк, в свою очередь, обязан отключать дистанционный доступ к обслуживанию [20].

С октября 2023 г. Банк РФ и правоохранительные органы, согласно вступившему закону, могут обмениваться информацией о попытках хищений денежных средств со счетов в банке.

Также с 2023 г. с целью оценки эффективности мер по противодействию финансовому мошенничеству банки самостоятельно ведут статистику по предотвращённых случаях хищений средств, без согласия клиентов.

С целью защиты прав населения Банк России в 2023 г. выявил нелегальных частных рынков и финансовые пирамиды в количестве более 5,7 тыс., что на 15,5% больше, чем в 2022 г. По данным материалам правоохранительные органы возбудили порядка 125 уголовных дел, более 620 административных дел, а также принято 1300 иных мер реагирования, ограничен доступ к 11,2 тыс. сайтов/страниц в сети интернет.

Кроме того, на сайте Банка России можно найти список предприятий с признаками нелегальной деятельности и финансовых пирамид, что позволит как физическим, так и юридическим лицам избегать взаимоотношений с такими контрагентами.

Немаловажную роль в снижении случаев мошенничества играет и финансовая грамотность населения, и тут Банк России также в 2023 г. предпринял достаточное количество действенных мер.

В настоящее время в школах совместно с Банком России и Минпросвещения, Минфином РФ, Минобрнауки запущены программы в 1-11-х классах по финансовой грамотности. Запущены сети онлайн-уроки, которые собрали в 2023 г. более 5,6 млн просмотров.

Для преподавателей ВУЗов запущены уроки «Финтрек», разработанные как раз под запросы целевой студенческой аудитории, собравшие более 2,5 млн просмотр

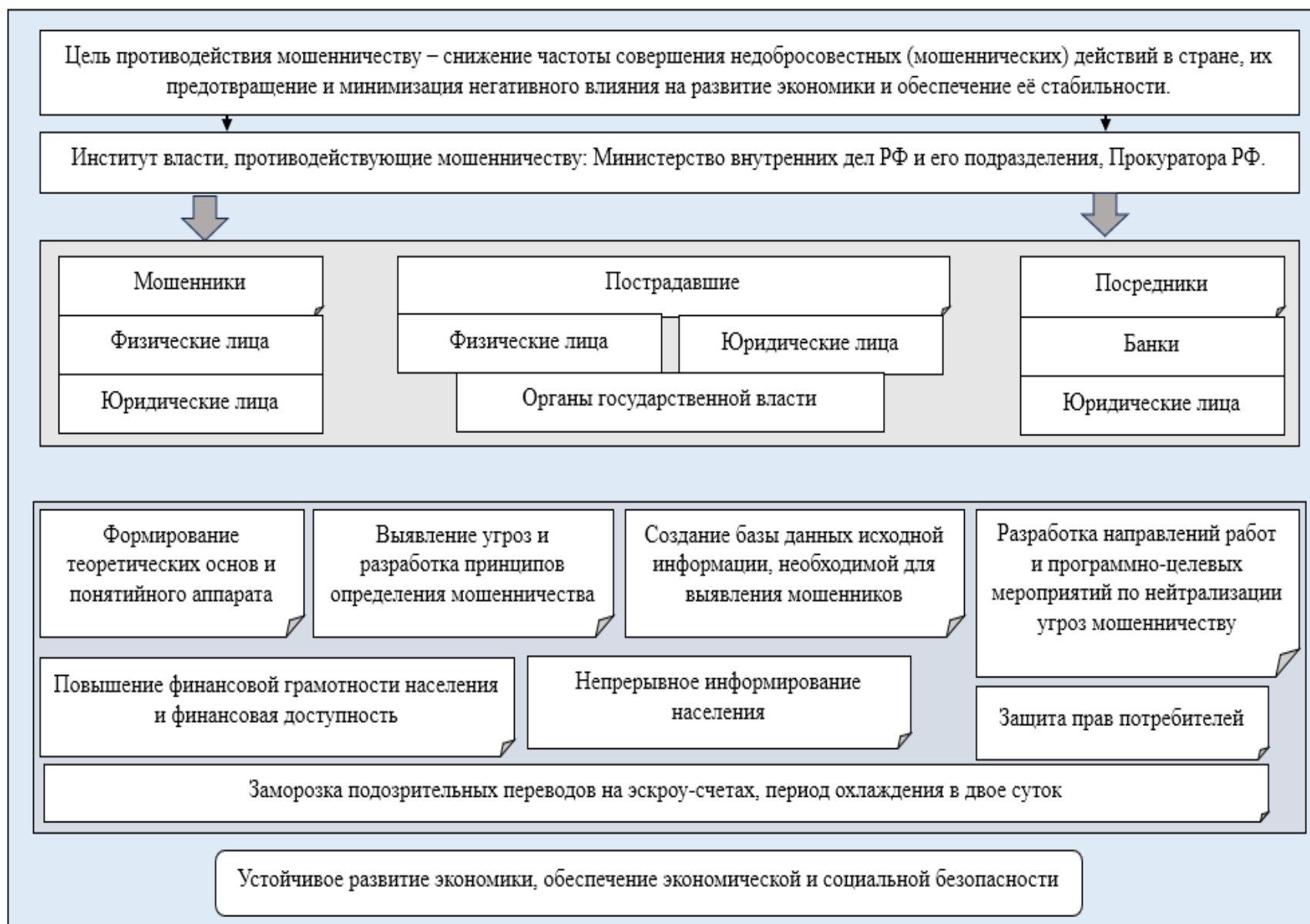


Рис.3.Основные элементы противодействия мошенничеству в России. Источник: составлено автором

Внедрялась в 2023 г. программа «Финансовый навигатор» для взрослых, попавших трудную жизненную ситуацию с целью обучения навыкам планирования собственного бюджета и безопасным инструментам на финансовом рынке.

В 2023 г. продолжалось непроверенное информирование населения, направленное на защиту прав потребителей, более чем в 36,6 тыс. точек размещена информация по вопросам финансового просвещения населения издано порядка 20,6 млн брошюр, которые распространялись в местах скопления людей (больницы, кинотеатры, МФЦ и т.д.).

Банк России запустил информационно-просветительский ресурс «Финансовая культура», где отражается информация, в том числе и по мошенничеству, размещено более сорока материалов, ежемесячно ресурс посещало более 900 тыс. посетителей.

Был проведён шестой онлайн-зачёт по финансовым знаниям, где приняли участие около 2 млн чел. и 81% из них успешно справились с заданиями [21].

Выводы

Несомненно, природа мошенничества такова, что это явление будет существовать пока существует человечество, однако, это же заставляет осознавать, что меры по противодействию этому негативному факту должны также работать параллельно с целью его нейтрализации.

Все уловки, стоящие за таким понятием как финансовое мошенничество, исходят от людей, а потому воздействие чаще всего исходит путём склонения к добровольному переводу денежных средств посредством разных психологических уловок, это сочетается с новейшими технологиями, в частности, на данный момент активно применяются методы социальной инженерии. Только за первый квартал 2024 г.

Банком России было зафиксировано около 29477 таких случаев, с использованием методов социальной инженерии. Вместе с тем эксперты Института коммуникационного менеджмента НИУ ВШЭ и Банка «Уралсиб» отмечают положительные тренды, значительно выросло число предотвращённых мошеннических операций, только за первый квартал 2024 г. было отражено почти 14 млн попыток похищения денег мошенниками, что в пять раз больше, чем за аналогичный период прошлого 2023 г.

Многие сходятся во мнении, что такая статистика – это результат совместной работы Банка России, правоохранительных органов и финансовых организаций, направленной на противодействие финансовому мошенничеству.

С июля 2024 г. вступят в силу изменения к закону о национальной платёжной системе, которые предполагают контроль всех операций клиентов и обязанность возвращать деньги, украденные мошенниками в течение 30 дней [22]. Возмещено средств населению на первый квартал 2024 г. на 7,7 % больше, чем в 2023 г. (4,3%).

Банки учатся самостоятельно выявлять незаконные операции, разрабатываются маркеры для банковских работников с целью блокировки подобных операций, что позволяет надеяться на снижение такой негативной тенденции, как мошенничество.

Литература

1. Данилова Е.П., Портняга Е.М. Финансовое мошенничество в современном мире // Siberian Socium. 2023. Том 7. № 2 (24). С. 67-97. DOI: 10.21684/2587-8484-2023-7-2-67-97.
2. Барынькина Н.П., Круглякова Т.Л., Супрунова Е.А. Финансовое мошенничество в электронной финансовой среде // Экономические и гуманитарные науки. 2021. № 7 (354). С. 24-35.
3. Дюдеева Е.А., Широбокова Е.П. Повышение финансовой грамотности как способ сокращения случаев финансового мошенничества // Самоуправление. 2022. № 1 (129). С. 219-225.
4. Зимина А.Ю., Булатова А.И. Мошенничество в финансовой сфере // Новая наука: Современное состояние и пути развития. 2016. № 5-3. С. 247-250.

5. Кирюхов П.Э., Паранич А.В. Финансовая грамотность населения: мошенничество на финансовых рынках // Финансовый вестник: Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учёт. 2019. № 2. С. 20-26.
6. Семенюк Я.В. Управление рисками в финансовой сфере, включая кибербезопасность, риски взлома и финансовые мошенничества // Оригинальные исследования. 2023. Т. 13. № 5. С. 142-146.
7. Рощектаева У.Ю., Антипина М.А. Повышение финансовой грамотности населения как способ борьбы с финансовым мошенничеством // Деловой вестник предпринимателя. 2023. № 4 (14). С. 75-77.
8. Саврин А.Ю. Взаимосвязь между видами финансового мошенничества и финансовыми системами стран мира // Экономические и социально-гуманитарные исследования. 2024. № 1 (41). С. 71-79.
9. Мухамадиева Г.Р., Шевко Н.Р. Финансовое мошенничество в сети интернет // Моя профессиональная карьера. 2019. Т. 4. № 7. С. 38-44.
10. Вафина А.М., Мифтахова К.Р., Дубровская Е.С. Проблемы мошенничества на финансовом рынке // Студенческий форум. 2020. № 11 (104). С. 42-43.
11. Симакова Е.Ю., Смирнова О.В. К вопросу о современном состоянии финансового мошенничества в Российской Федерации // Вектор экономики. 2020. № 3 (45). С. 46.
12. Наурызбаева Н., Омаров Б.С. Искусственный интеллект в обнаружении финансового мошенничества // Scientific Evolution. 2020. № 2 (2). С. 43-48.
13. Медведев П.И., Насеко Д.В. Развитие финансового мошенничества в России // Modern Science. 2021. № 4-1. С. 142-146.
14. Нестерова В.А., Рыбакова В.А. Обзор использования искусственного интеллекта в обнаружении финансового мошенничества // Экономика и парадигма нового времени. 2024. № 1 (22). С. 39-42.
15. Кузнецов Д.С., Гусева М.Н. Финансовое мошенничество в России: сущность, виды, проблемы противодействия // Наука и образование. 2022. №3. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovoe-moshennichestvo-v-rossii-suschnost-vidy-problemy-protivodeystviya> (дата обращения: 21.08.2024).
16. Экономика. Толковый словарь. — М.: "ИНФРА-М", Издательство "Весь Мир". — 2000.
17. Батурин Ю.М., Жодзишский А.М. Компьютерная преступность и компьютерная безопасность. 1991. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=20854436> (дата обращения 22.08.24).
18. Уминская А. Что считается мошенничеством [Электронный ресурс]. // Скомблог. URL: <https://journal.sovcombank.ru/umnii-potrebitel/chto-schitaetsya-moshennichestvom> (дата обращения 23.08.24).
19. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций [Электронный ресурс]. // Банк России. 2024. URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/ (дата обращения 23.08.24).
20. Мошенничество с банковскими картами и платежами [Электронный ресурс]. // Tadvister: государство, бизнес, технологии. 2024. URL: <https://www.tadviser.ru/index.php> /Статья: Мошенничество с банковскими картами и платежами. (дата обращения 25.08.24).
21. Итоги работы Банка России 2023: кратко о главном [Электронный ресурс]. // Банк России. 2024. URL: https://cbr.ru/about_br/publ/results_work/2023/zaschita-prav-potrebiteley-bor-ba-s-moshennichestvom-i-nedobrosovestnymi-praktikami-na-finansovom-rynke/ (дата обращения 16.07.24).
22. Банковские мошенничества в 2024 году: новая реальность или продолжение тренда? [Электронный ресурс]. // Уралсиб: журнал для клиентов и партнёров. 2024. URL: <https://journal.uralsib.ru/hse/research/7> (дата обращения 28.08.24).