

**Актуальные проблемы финансово-правовой грамотности: к вопросу о профилактике финансового мошенничества в отношении граждан, в том числе пожилого возраста и инвалидов**

**Actual problems of financial and legal literacy: on the issue of preventing financial fraud against citizens, including the elderly and disabled**

**Романенко Л.Н.**

член Общественного совета при МВД России по Воронежской области, общественный помощник уполномоченного по правам человека в Воронежской области в Левобережном районе города Воронеж  
e-mail: vrn.lev.bereg@yandex.ru

**Romanenco L.N.**

Member of Public Council under the Ministry of Internal Affairs of Russia Region, Public Assistant of Commissioner for Human Rights in Voronezh Region in Levoberezhniy District of Voronezh  
e-mail: vrn.lev.bereg@yandex.ru

**Пешкова (Белогорцева) Х.В.**

д-р юрид. наук, доцент; член экспертного совета Уполномоченного по правам человека в Воронежской области, профессор кафедры социально-гуманитарных и финансово-правовых дисциплин юридического факультета ФКОУ ВО «Воронежский институт ФСИН России», г. Воронеж  
e-mail: peshkova1@yandex.ru

**Peshkova (Belogortseva) Ch.V.**

Doctor of Juridical Sciences, Associate Professor, Expert of Department of Commissioner for Human Rights, Professor, Department of Social-Humanitarian and Financial-Law Disciplines, Legal Faculty, Voronezh Institute of Federal Penitentiary Service of Russia, Voronezh  
e-mail: peshkova1@yandex.ru

**Аннотация**

Статья посвящена анализу взаимодействия граждан, органов власти в контексте проектов финансовой грамотности.

**Ключевые слова:** предупреждение преступности, взаимодействие органов власти, финансовая грамотность.

**Abstract**

The article describes the cooperation between citizens, agencies in the context of projects financial knowledge.

**Keywords:** prevent criminality, cooperation between agencies, financial knowledge

В настоящее время в литературе и средствах массовой информации все чаще поднимается проблема финансовой грамотности населения. Представляется, корректнее речь вести даже не о «финансовой» грамотности (в смысле грамотности «экономической»), а, скорее, финансово-правовой и даже гражданско-правовой, поскольку возникающие в плоскости денег и имущества населения проблемы должны получить именно юридическое осмысление и, соответственно, правовое разрешение. Иными словами, с позиций экономических – финансовых – знаний недостаточно лишь оценить, осмыслить проблему, а нужно и уметь себя должным образом защитить. И в такой ситуации вне правового поля оказаться крайне неразумно.

Финансово-правовая, в частности, грамотность предполагает наличие у гражданина знаний финансового законодательства и навыков применить процессуальный инструментарий защиты своих прав и интересов в сфере финансов. Финансовое законодательство охватывает широкий перечень актов налогового и бюджетного, банковского, валютного законодательства, законодательства о рынке ценных бумаг. Данные акты зачастую нарушаются, а финансовая дисциплина становится проблемным моментом в реализации общественных отношений. Причина того – нежелание граждан соблюдать закон из-за личной наживы, преследования исключительно собственных материальных интересов, равно как и незнание закона.

В настоящей статье содержатся некоторые размышления авторов по поводу проблемы распространения финансового мошенничества в отношении граждан, в том числе пожилого возраста и инвалидов, сформулированные по результатам взаимодействия с аппаратом Уполномоченного по правам человека в Воронежской области, Общественным советом при МВД России по Воронежской области. Причина такого нарушения прав и интересов граждан указанных категорий – незнание ими закона, в том числе, непосредственно, низкий уровень финансово-правовой грамотности.

Проблема мошенничества в отношении граждан и особенно жителей старшего поколения требует особого внимания. Преступники, пользуясь доверчивостью граждан, их недостаточной финансовой грамотностью совершают мошеннические действия в отношении воронежских жителей.

*1. Статистика: приведем несколько примеров, свидетельствующих о злободневности проблемы.*

По официальным данным, размещенным на сайте ГК МВД России по Воронежской области, на 20 января 2020 г. в отношении жителей Воронежской области было совершено около 48 мошенничеств.

В первом полугодии 2019 г. более половины всех зарегистрированных преступлений (59,8%) составляют хищения чужого имущества, совершенные путем: кражи 7097 (+12,6%), грабежа 348 (3,6%), разбоя 44 (29,0%), **мошенничества 1731 (+15,5%)** [1].

Так, например: 04 Января 2020 г. 13:25 в Воронеже за сутки трое граждан пострадали от действий мошенников. «За минувшие сутки на территории региона зарегистрировано три сообщения о хищении денежных средств путем обмана или злоупотребления доверием. Мошенничества совершены под предлогом продажи мебели, а также защиты денежных средств от несанкционированного доступа». Фактические обстоятельства дела: «...Накануне на сотовый телефон 54-летней жительницы Г. района позвонил неизвестный и представился сотрудником банка. Злоумышленник сообщил, что на банковскую карту произведена хакерская атака, чтобы обезопасить свои денежные средства необходимо произвести несколько операций. Потерпевшая выполнила все команды. В результате чего она лишилась денежных средств в сумме более 43000 рублей» [1].

11 Января 13:30: «За прошедшие сутки сотрудниками полиции зарегистрировано пять

сообщений о фактах совершения мошенничеств. Неизвестные представлялись сотрудниками службы безопасности банка и под предлогом защиты от несанкционированного доступа к счету банковской карты похищали денежные средства. Общий ущерб от противоправных действий составил около трехсот тысяч рублей.». «Очередной жертвой мошенничества стала 48-летняя жительница города Бутурлиновка, которая накануне обратилась с заявлением в ОМВД России по Бутурлиновскому району. В Воронеже местная жительница лишилась более 120 тысяч рублей, сообщив мошеннику персональные данные своей банковской карты» [1].

19 Января 13:20 «За минувшие сутки на территории Воронежской области зарегистрировано шесть фактов хищения денежных средств с банковских карт, совершенных бесконтактным способом. Ущерб, причиненный потерпевшим, составил около 270 тысяч рублей. Четыре из них совершены под предлогом несанкционированного доступа к карте, один под предлогом продажи театральных билетов, другой – что родственник в ДТП» [1].

Почти в каждой новостной информации сотрудники полиции призывают жителей Воронежской области сохранять бдительность, не сообщать свои личные данные неизвестным лицам, тщательно проверять любую поступающую информацию от незнакомых граждан, в том числе на страницах сети Интернет, не поддаваться на провокации лиц, пытающихся использовать доверчивость граждан в своих противоправных целях. Большинство мошенничеств совершаются на торговых площадках в сети Интернет при покупке или продаже различных товаров, при использовании расчетных инструментов. Зарегистрированы преступления под предлогом операций с банковскими картами. Мошенники используют человеческие факторы, такие как желание сэкономить, отсутствие близко расположенных магазинов и иные; многие не понимают элементарных принципов рынка товаров и услуг, не имея элементарную финансовую грамотность.

Особенностью данного вида преступлений (мошенничества) является обман граждан, своевременное информирование последних будет основой предупреждения данного вида мошенничества; необходимость вовлечения самих потенциальных жертв в процесс профилактики правонарушений возможных фактов мошенничества – требование сегодняшнего дня.

Полицейские убедительно просят жителей города и области проявлять бдительность, не поддаваться на провокации лиц, пытающихся использовать доверчивость граждан в своих противоправных целях. Мошенники разбираются в психологии и умело используют всю доступную финансовую информацию, включая ту, которую жертва мошенничества невольно выдаёт при общении. Полиция предупреждает: отработанные психологические приемы помогают мошенникам манипулировать гражданами: «О совершенных в отношении вас противоправных действиях, необходимо незамедлительно сообщать в правоохранительные органы. Своевременное информирование ускорит розыск злоумышленников и позволит привлечь их к ответственности» [1].

2. *В настоящее время актуальна популяризация финансовой грамотности населения.* И в Воронеже уже реализуется ряд проектов под лозунгом «Финансовая грамотность в массы». Также в рамках общих проектов правовой грамотности населения. В 2020 г. Воронежский государственный технический университет («опорный университет») начал реализовывать проект «Школа правовой грамотности» – изначально для школьников, студентов [2]. Планируется расширить аудиторию до «взрослых» граждан. 19 марта 2019 г. по инициативе ГУ МВД России по Воронежской области и при поддержке администрации городского округа в областном центре стартовал специальный проект «Воронеж без мошенничеств».

Проводятся консультативные мероприятия, в том числе на уровне вузовских проектов [2], в целях знакомства с финансовыми понятиями, правилами финансовой безопасности, современными финансовыми инструментами, особенностями пользования банковскими картами, терминалами. Финансово-правовая грамотность позволяет осмыслить особенности совершения данного вида преступления (речь о мошенничестве), предупредить возможные финансовые правонарушения. При этом важно обращать постоянное внимание на современный фактор быстро меняющихся условий и большого информационного потока.

В рамках проведения комплексной профилактической работы в данном направлении необходимо, прежде всего, обратить особое внимание на социально слабые слои населения – пенсионеров, инвалидов, которые зачастую являются основными категориями потерпевших. Важно рассказывать населению о признаках мошенничеств, связанных с использованием информационных технологий и банковских расчетных инструментов. Общественный совет при главе очень большое значение уделяет вопросу роста и профилактики финансовых мошенничеств. Ведь чаще всего жертвами мошенников становятся пенсионеры – самые уважаемые и заслуженные люди, те, которые привыкли доверять и всегда готовы прийти на помощь. А злоумышленники пользуются этим. Поэтому, чем больше людей будет знать о способах и видах финансовых мошенничеств, о том, что надо быть более бдительными, осторожными и вдумчивыми, и если они будут рассказывать друг другу об этом, общаться, то цель акции реализации проектов финансовой и финансово-правовой грамотности будет достигнута. Ведь гораздо проще заниматься профилактикой таких преступлений, чем их раскрывать.

Авторы статьи уверены, что каждый член Общественного совета присоединится к проектам финансовой и финансово-правовой грамотности и в меру своих сил и возможностей в обязательном порядке поддержит эти начинания.

### **Литература**

1. Официальные данные, размещенные на сайте ГК МВД России по Воронежской области. URL: <https://36.мвд.рф> (дата обращения: 20.02.2020).
2. Школа правовой грамотности. URL: <https://vk.com/lawskills> (дата обращения: 29.03.2020).