

Гок Артем Алексеевич

студент

Научный руководитель

Маркарян Ирина Николаевна

канд. экон. наук, доцент, заведующая кафедрой

Сочинский филиал ФГБОУ ВО «Всероссийский государственный

университет юстиции (РПА Минюста России)»

г. Сочи, Краснодарский край

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ МОШЕННИЧЕСТВА

В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СФЕРЕ РОССИИ

Аннотация: уровень мошенничества в экономической сфере России значительно возрос в последние годы. Статья анализирует основные тенденции, формы и методы мошеннической деятельности, а также последствия для экономики страны и общества в целом. Особое внимание уделяется новым цифровым угрозам и мерам противодействия, а также социальной и правовой оценке проблемы.

Ключевые слова: мошенничество, экономическое мошенничество, киберпреступность, фишинг, лжепредпринимательство, отмывание денежных средств, уклонение от уплаты налогов, фальсификация документов.

Экономическое мошенничество не является идентичным уголовно-правовому составу преступления. На практике этот вид преступления включает в себя разнообразные действия, которые могут проявляться, например, в форме лже-предпринимательства, нарушений в области рынка ценных бумаг, отмывании денежных средств или уклонении от уплаты налогов. Все эти деяния объединяет наличие мошеннического намерения, целью которого является причинение экономического вреда другим участникам экономических отношений – как физическим, так и юридическим лицам, а также государству.

В числе мошеннических действий можно выделить фальсификацию документов, создание компаний-однодневок или выпуск облигаций на основании

подложной информации. Также отдельной категорией экономического мошенничества являются нарушения антимонопольного законодательства, которые могут включать использование чужих торговых марок, фальсификацию продукции или создание препятствий для выхода на рынок новым конкурентам. Практически любая сфера бизнеса может стать благодатной почвой для подобных преступных действий.

Множество случаев мошенничества связано с подделкой документов, манипуляциями с бухгалтерскими отчетами и схемами «пустых» компаний, которые ставятся на учет с целью укрытия финансовых преступлений. Эти методы часто используются для отмывания денег и уклонения от налогов.

Современное мошенничество можно условно разделить на несколько категорий. Во-первых, стоит отметить финансовые преступления, такие как мошенничество с кредитными картами, фальшивые инвестиционные схемы и обман инвесторов. Во-вторых, значительное внимание привлекает киберпреступность, включающая в себя фишинг, злонамеренные программы и вирусы, атакующие финансовые учреждения и индивидуальных пользователей.

Новые тенденции развиваются с большой скоростью, что создаёт сложности в обнаружении, предотвращении и разрешении вопросов, касающихся мошенничества в цифровой финансовой сфере.

Цифровизация экономики создает новые возможности для мошенников. Развитие интернет-торговли приводит к увеличению количества онлайн-транзакций, что, в свою очередь, создает благоприятную почву для кибермошенничества. Мошенники используют технологии машинного обучения и искусственного интеллекта для автоматизации процессов обмана, что делает их действия более эффективными.

Среди наиболее распространенных методов кибермошенничества можно выделить фишинг, когда мошенники обманывают пользователей, заставляя их вводить личные данные на поддельных сайтах, а также создание поддельных интернет – магазинов, где жертвы обманом заставляют совершать покупки, после которых они остаются без товара и денег [1].

В 2024 году пользователи в России по-прежнему чаще других сталкивались с вредоносными вложениями в электронных письмах. Тем не менее, процент срабатываний почтового антивируса в нашей стране уменьшился по сравнению с предыдущим годом и составил 11,37% [2] (рис. 1).

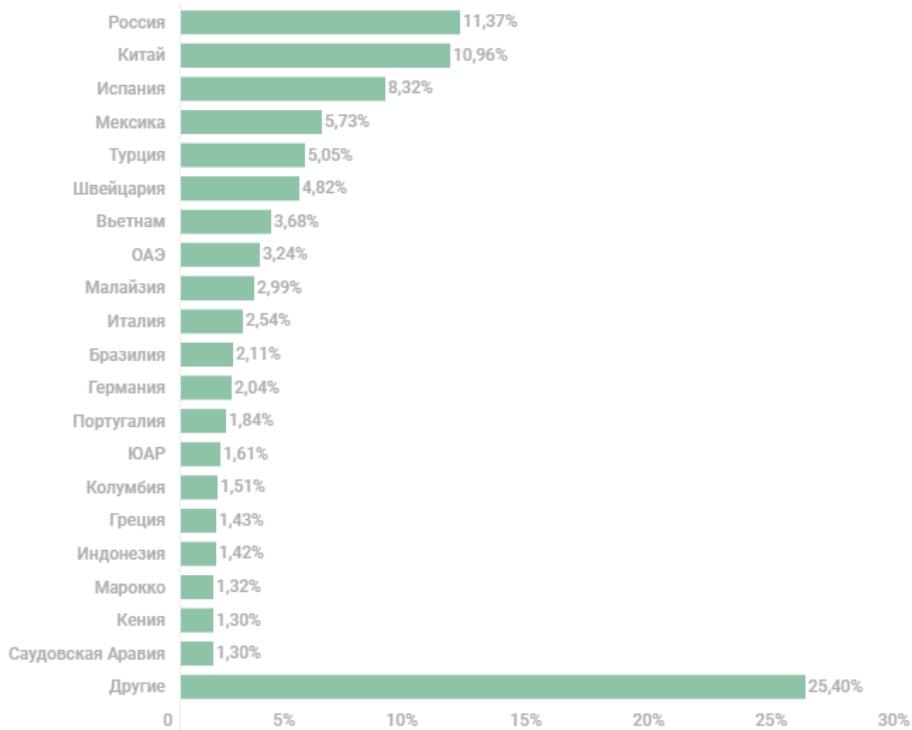


Рис. 1. Страны и территории – мишени вредоносных рассылок в 2024 году

Согласно информации Центробанка, в 2024 году злоумышленники похитили у российских граждан с банковских счетов рекордную сумму -

27,5 миллиарда рублей, что на 74,4% превышает показатель предыдущего года. Наибольшая часть украденных средств – 9,76 миллиарда рублей – была получена непосредственно через мобильные приложения.

Количество случаев финансового мошенничества продолжает расти по всему миру, и на сегодняшний день оно обладает значительным потенциалом к распространению, что обусловлено неустойчивой экономической ситуацией и низким уровнем финансовой грамотности среди населения как в нашей стране, так и в других странах.

Генассамблея ООН в конце декабря 2024 года приняла инициированную Россией Конвенцию против киберпреступности. Но государствам-членам предстоит ещё большая работа по приведению национальных законодательств в соответствие с положениями Конвенции. Для реализации положения Конвенции в России, возможно, придётся ввести уголовную ответственность организаций. Сейчас уголовное преследование предусмотрено только для физических лиц, которые организациями руководят. Организации несут только административные или гражданско-правовые последствия – получают штрафы или другие санкции.

Мошенничество в экономической сфере оказывает разрушительное воздействие как на отдельных граждан, так и на экономику страны в целом. Для обычных людей мошенничество может привести к значительным финансовым потерям, потере доверия к финансовым институтам и ухудшению качества жизни. С точки зрения экономики, увеличение числа мошеннических схем демонстрирует низкий уровень правоприменения и коррумпированность, что в конечном итоге подрывает доверие к государственным структурам.

По итогам пресс-конференции, проведенной в декабре 2024 года, президент России Владимир Путин поручил разработать меры по предотвращению мошенничества, связанного с использованием чужих банковских реквизитов. Правительству Российской Федерации следует провести совместный анализ с Центральным банком России, Федеральной службой безопасности, Генеральной прокуратурой, Следственным комитетом, Министерством внутренних дел и Росфинмониторингом практики осуществления незаконных финансовых операций, связанных с использованием реквизитов банковских счетов, которые физические лица предоставляют третьим лицам. На основе этого анализа необходимо выработать рекомендации, направленные на предотвращение таких операций [3].

Доложить ответственные ведомства должны до 15 июля 2025 года.

В настоящее время Президент Российской Федерации утвердил федеральный закон от 01.04.2025 №41-ФЗ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в

отдельные законодательные акты Российской Федерации», который регулирует сферу кибербезопасности и борьбу с кибермошенничеством. Планируется внедрение системы обмена информацией в режиме реального времени между, банками, операторами мобильной связи и государственными органами, а также будет создана государственная информационная платформа для борьбы с правонарушениями, совершаемыми с помощью информационно-коммуникационных технологий [4].

Финансовое мошенничество представляет собой серьёзную проблему, которая требует комплексного подхода и постоянного анализа. Идея полного устранения недостатков в законодательной и нормативной базе, а также в профессиональном и моральном воспитании, повышении этической осведомлённости и внедрении технологических мер защиты может способствовать снижению числа случаев финансового мошенничества и уменьшению их негативного влияния [5].

Проблема финансового мошенничества не имеет универсального решения, и поэтому необходимо использовать разнообразные методы, учитывающие специфические социально-экономические условия. Важно регулярно обновлять законодательство, проводить образовательные мероприятия для граждан и принимать целостные меры, направленные на снижение рисков и обеспечение безопасности финансовых транзакций. Только комплексный подход способен эффективно бороться с финансовым мошенничеством и защищать интересы населения.

Мошенничество в экономической сфере в России является сложной и многогранной проблемой, требующей системного подхода к решению. Необходимо регулярно обновлять методы борьбы с мошенничеством в соответствии с новыми угрозами, возникающими на фоне стремительной цифровизации. Слаженные действия государства, бизнеса и общества позволяют создать устойчивую систему противодействия и минимизировать экономические потери, связанные с мошенническими схемами.

Список литературы

1. Президент дал задачу разработать способы пресечения мошенничества с чужими реквизитами [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://obyasnem.pf/articles/news/prezident-dal-zadachu-razrabotat-sposoby-presecheniya-moshennichestva-s-chuzhimi-rekvizitami/> (дата обращения: 19.05.2025).

2. Спам и фишинг в 2024 году // Лаборатория Касперского [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://securelist.ru/spam-and-phishing-report-2024/111743/> (дата обращения: 19.05.2025).

3. Перечень поручений по итогам пресс-конференции Президента 19 декабря 2024 года // Официальный сетевой ресурс Президента России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/acts/assignments/orders/76268/print> (дата обращения: 19.05.2025).

4. Федеральный закон от 01.04.2025 №41-ФЗ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Официальное опубликование правовых актов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202504010010> (дата обращения: 19.05.2025).

5. Данилова Е.П. Финансовое мошенничество в современном мире / Е.П. Данилова // Siberian Socium. – 2023. – Т. 7. №2 (24). – С. 67–97. – DOI 10.21684/2587-8484-2023-7-2-67-97. EDN SEMFPI