

Шуляк Полина Викторовна

студентка

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет»

г. Санкт-Петербург

МОШЕННИЧЕСТВО В ФИНАНСАХ: ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОСТЬ

***Аннотация:** в статье рассматривается эволюция мошенничества в финансовой сфере от зарождения мошеннических схем в XIX веке до современных высокотехнологичных форм. Раскрываются сущность и признаки финансового мошенничества, систематизируются его виды, анализируется исторический опыт финансовых пирамид в России и за рубежом. Особое внимание уделено современным формам преступной деятельности – кибермошенничеству, телефонному и банковскому фроду, а также механизмам противодействия им со стороны государства, Банка России и правоохранительных органов. Обосновывается вывод о необходимости комплексного подхода, сочетающего правовые, организационные и образовательные меры обеспечения финансовой безопасности.*

***Ключевые слова:** финансовое мошенничество, финансовые пирамиды, кибермошенничество, банковский фрод, социальная инженерия, финансовая безопасность, противодействие мошенничеству.*

Введение.

Финансовая сфера привлекательна для противоправных посягательств из-за концентрации денежных потоков и сбережений граждан. Мошенничество, древнейший вид хищения, трансформировалось от примитивного обмана до сложных цифровых схем. Актуальность исследования обусловлена ростом финансового мошенничества, ставшего системной угрозой экономической безопасности государства и благополучию населения. По данным Банка России, в 2023 году число несанкционированных списаний со счетов физлиц превысило 1 165 тыс. операций, а объём похищенных средств достиг 15,8 млрд рублей – рекордный показате-

тель. Ущерб в банковской сфере измеряется триллионами рублей, число потерпевших растёт. В этих условиях знание истории мошеннических схем и современных тенденций практически значимо.

Цель – комплексный анализ эволюции финансового мошенничества и современных форм для обоснования мер противодействия. Задачи: раскрыть сущность и признаки, систематизировать виды; исследовать историческую эволюцию; проанализировать современные формы и механизмы противодействия. Объект – финансовое мошенничество как социально-экономическое и правовое явление. Предмет – закономерности исторического развития и современные формы, механизмы противодействия. Методологическая основа: общенаучные и специальные методы – исторический и сравнительный анализ, систематизация, обобщение, анализ статистики.

Историческая эволюция финансового мошенничества.

Мошенничество известно с возникновения российской государственности: Судебник Ивана Грозного отождествлял «вора», «мошенника» и «обманщика», а Манифест об учреждении Государственного заемного банка 1786 г. устанавливал наказание за обман при займе. Финансовое мошенничество – противоправные действия в денежной сфере путём обмана и злоупотребления доверием для незаконного обогащения; оно разнообразно (налоговое, кредитное, страховое, с ценными бумагами, компьютерное, банковское) и объединяется получением средств жертв под видом законных благ.

Первая документированная пирамида в России – афера И. Г. Рыкова (Скопинский банк, 1867–1882): выплаты за счёт новых вкладчиков, крах при 12 млн руб. и 6 тыс. вкладчиков. В мире ранее – «Компания Миссисипи» (1719) и пирамида Понци (1920-е). В 1990-е жертвами пирамид стали более 12 млн россиян; крупнейшая – «MMM» (2–15 млн вкладчиков), всего около 1,8 тыс. пирамид с ущербом 40–80 трлн неденоминированных руб. В 2016 г. введена ст. 172.2 УК РФ. В XXI веке схемы ушли в цифру: Finiko (свыше 7 млрд руб., ~70 тыс. постра-

давших), Forsage (более 300 млн долл.). В 2022 г. Банк России выявил 6 676 организаций и проектов с признаками пирамид – в 1,6 раза больше, чем годом ранее.

Современные формы финансового мошенничества и противодействия им.

Современное финансовое мошенничество неразрывно связано с цифровизацией: киберпреступления растут в среднем на 30% в год, достигая 35% от всех зарегистрированных. Кибермошенничество – дистанционное хищение с повышенной латентностью; его формы включают киберсквоттинг, тайпсквоттинг, ноах-программы, фиктивные интернет-магазины, фишинг, фарминг, вишинг и скимминг. Ключевой инструмент – социальная инженерия: её доля выросла с 36% в 2018 г. до 80% в 2020 г. В 2020 г. половину похищенных средств жертвы перевели сами, ещё 28% потерь – раскрытие данных карт и кодов. Чаще всего злоумышленники представляются службой безопасности сторонних банков (42%) или банка, по карте которого запрашивают данные (25%).

Банковский фрод за 2016–2020 гг. вырос в 3,7 раза (с 8 713 до 32 186 преступлений), доля мошенничеств с электронными платежами увеличилась в 16 раз и достигла 80%. В 2023 г. несанкционированных списаний со счетов граждан – более 1 165 тыс. операций на сумму свыше 15 млрд руб. (наибольшие потери – по платёжным картам). Телефонные мошенники получают около 44 млн руб. в сутки (15,8 млрд руб. в год), Банк России запросил блокировку почти 576 тыс. мошеннических номеров. Уязвимы пожилые и граждане с низкой финансовой грамотностью, поэтому приоритетны профилактика и просвещение (методические материалы ЦБ и Минпросвещения). Свыше половины участников финансовых пирамид идут на риск сознательно, менее половины объясняют участие низкой грамотностью.

Противодействие строится как комплексная система: правовой блок (ст. 159 УК РФ, законы №115-ФЗ, «О банках и банковской деятельности», №149-ФЗ, №41-ФЗ), организационный (просвещение), функциональный (мониторинг подозрительной активности, двухфакторная аутентификация), технико-технологический (шифрование, защита сетей). Банки и ЦБ – ключевое звено: в 2023 г. в

Генпрокуратуру направлено 7 936 ресурсов с признаками пирамид (против 924 в 2021 г.), антифрод-процедуры предотвратили 34,77 млн мошеннических операций. Особое внимание – виктимологической профилактике. Зарубежный опыт (SEC в США, FCA в Великобритании, Сингапур) подтверждает эффективность комплексного подхода.

Заключение.

Проведённое исследование позволяет сформулировать ряд выводов. Мошенничество в финансовой сфере представляет собой исторически устойчивый, постоянно эволюционирующий феномен, который адаптируется к изменениям экономических условий и технологического уклада. Пройдя путь от аферы Скопинского банка XIX века и финансовых пирамид 1990-х годов до современных высокотехнологичных схем, финансовое мошенничество демонстрирует способность к модернизации и поиску новых, менее защищённых сфер проникновения.

Современный этап характеризуется доминированием кибермошенничества и банковского фрода, что связано с цифровизацией финансовых услуг и переводом взаимодействия клиентов с кредитными организациями в дистанционный формат. Ключевым инструментом злоумышленников становится социальная инженерия, доля которой в структуре мошенничеств выросла с 36% в 2018 году до 80% в 2020 году. Наиболее уязвимыми категориями граждан остаются лица пожилого возраста и граждане с низким уровнем финансовой грамотности, что обуславливает необходимость приоритетного развития образовательных и профилактических программ.

Противодействие финансовому мошенничеству должно носить комплексный характер и сочетать правовые, организационные, функциональные и технико-технологические меры. Важнейшими направлениями являются совершенствование законодательства, развитие антифрод-систем и технологий защиты, повышение финансовой грамотности населения, а также активизация международного сотрудничества в борьбе с трансграничными мошенническими схемами. Только системное взаимодействие государства, Банка России, правоохранитель-

ных органов, финансовых организаций и общества способно обеспечить надёжную защиту финансовой безопасности граждан и устойчивость национальной экономики.

Список литературы

1. Анакиева, Х. Г. Правовое регулирование и анализ механизмов защиты от мошенничества в современных условиях на территории России / Х. Г. Анакиева, Д. И. Усачева, Н. А. Кабанова // Вестник Евразийской науки. – 2024. – Т. 16, № 2.
2. Бабак, С. Р. Эволюция и опыт выявления финансовых пирамид, способов мошенничества / С. Р. Бабак // Вестник Евразийской науки. – 2024. – . 16, № s4.
3. Белицкий, В. Ю. История возникновения и развития мошенничеств, совершенных по принципу финансовой пирамиды, в России / В. Ю. Белицкий // История государства и права. – 2008. – № 11. – С. 2–4.
4. Кузнецов, Д. С. Финансовое мошенничество в России: сущность, виды, проблемы противодействия / Д. С. Кузнецов, М. Н. Гусева // Наука и Образование. – 2022. – Т. 5, № 3.
5. Курманова, Л. Р. Экономическая безопасность банковского сектора России / Л. Р. Курманова // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2025. – № 1 (171).