

Володикова Валерия Алексеевна

студентка

Костина Ольга Ивановна

канд. экон. наук, доцент, профессор

Калужский филиал

ФГОБУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации»

г. Калуга, Калужская область

ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Аннотация: в данной статье рассматриваются основные виды финансового мошенничества, различные уловки преступников, а также способы обеспечения собственной безопасности от действий мошенников.

Ключевые слова: экономическая безопасность, финансовое мошенничество, мошенничество с банкоматом, мошенничество с банковскими картами, финансовые пирамиды, финансовое мошенничество в интернет-магазинах, SMS-мошенничество.

На сегодняшний день все человечество волнует проблема обеспечения экономической безопасности. Данная проблема актуальна в России еще со времен распада СССР, так как подобные переходы стран на новый путь развития всегда сопровождаются некоторым хаосом в различных сферах. Одной из проблем экономической безопасности государства является мошенничество. Почти все люди хотя бы раз в своей жизни сталкивались с подобным злоупотреблением доверия в корыстных целях, но мало кто из них задавался вопросом, как же все-таки обезопасить себя от подобного рода обмана на финансовом рынке и как же не стать жертвой преступников?

Исходя из Уголовного кодекса РФ, финансовое мошенничество – хищение, кража чужих денежных средств или же имущества с целью их обращения в свою пользу либо в пользу третьих лиц, которое совершается при помощи обмана. На

сегодняшний день всем людям хорошо известен такой вид финансового мошенничества, как финансовые пирамиды, так как данный вид мошенничества имеет очень давнюю историю. Финансовая пирамида – определенная система, с помощью которой все вкладчики получают доход за счет новых вкладчиков. В основном настоящий источник получения дохода не оглашается, вместо него оглашается либо несуществующий источник дохода, либо малозначимый. Подобное скрытие информации и есть мошенничество. Финансовая пирамида имеет следующие особенности:

- организация совсем недавно пришла на рынок;
- организация использует вирусную рекламу в социальных сетях;
- организация не имеет лицензий;
- организация работает при помощи механизма выплат вкладчикам за счет новых вкладчиков;
- нигде нет информации об учредителях организации;
- требуется предварительный взнос денежных средств [5, с. 100].

Существует несколько типов финансовых пирамид:

1. Классический тип. Рост организации за счет средств вкладчиков, скрытие информации о направлениях инвестирования. Примером классического типа финансовых пирамид служит известная всем «МММ».

2. Финансовые пирамиды, которые являются участниками рынка FOREX. Подобные организации зачастую зарегистрированы в офшорах. Их возможно отличить лишь по сайтам с иностранным доменом.

3. Финансовые пирамиды, представляющие собой некоторую альтернативу ипотечному кредитованию. Подобная схема предназначена для людей, которым отказали в банки, и МФО.

Подобных организаций на сегодняшний день не так уж и мало, они, несомненно, представляют большую угрозу для экономической безопасности государства, но все-таки наибольшую угрозу представляют именно те финансовые

пирамиды, информация о которых передается лишь через каналы общения частных лиц, так как подобные партнерские программы почти невозможно вычислить [3, с. 157].

Помимо финансовых пирамид в последнее время довольно часто встречается такое вид финансового мошенничества, как мошенничество в интернет-магазинах. В связи со стремительным развитием технологий многие организации продают товар на собственных сайтах в Интернете. Этот способ очень удобен, так как с его помощью повышается клиентская база, а также сокращаются транзакционные издержки. Но и тут встречаются мошенники. Предоплата за товар, просьбы перечислить денежные средства на счет мобильного телефона либо на какой-либо виртуальный кошелек является сигналом того, что данный сайт не является законным. Чтобы не попасться в лапы подобных мошенников, необходимо при покупке товара обращать внимание на соответствие цены и товара, оформление сайта, отсутствие рекламы и неработающих ссылок, а также стоит изучить отзывы предыдущих покупателей [1, с. 108].

Следующим немаловажным видом финансового мошенничества является мошенничество с пластиковыми картами и банкоматами. Тут все гораздо сложнее, чем в предыдущих способах, так как способы действия подобных мошенников постоянно совершенствуются. Сегодня популярен такой вид подобного мошенничества, как списание денежных средств при помощи банкомата. Для проведения подобной операции мошенники используют устройство, которое называется скриммер, – небольшая накладка, которую устанавливают на банкомат и с ее помощью считывают всю информацию с банковской карты пользователя. Также зачастую мошенники заклеивают лентой карман для выдачи денег. Клиент при получении денег видит на экране надпись, что операция по выдаче наличных денежных средств прошла успешно, но по каким-то техническим причинам деньги не были получены. В тот момент, когда клиент отходит от банкомата и звонит в службу поддержки, стоявший рядом мошенник подходит к банкомату, отклеивает эту ленту и забирает деньги [2, с. 50].

Одним из опаснейших видов финансового мошенничества является SMS-мошенничество. В основном на подобный вид финансового мошенничества попадаются почти все контингенты людей. Существует несколько типов SMS-мошенничества:

1. «Мама, срочно перечисли на этот номер 2000 рублей, мой телефон сломался, я тебе потом все объясню». Мошенники очень часто отправляют SMS с подобным текстом, надеясь, что кто-то неравнодушный отреагирует.

2. «На ваш счет зачислено 1000 рублей». – «Я случайно ошибся номером, переведите, пожалуйста, мне назад 1000 рублей на этот номер». В данном случае, прежде чем что-либо предпринимать, необходимо проверить баланс, действительно ли он пополнился, а также сравнить свой номер и номер человека, написавшего данное сообщение, если номера совершенно различны, это точно схема мошенников.

3. «Посмотри, какие красивые фотографии <http://xxxx....xxx.ru>». Подобный вид SMS-мошенничества называется спам-ссылки. Любопытные люди при переходе по данной ссылке запускают в свой телефон или другой гаджет вредоносную программу, которая в дальнейшем списывает все деньги со счета [4, с. 104].

Почти каждый день тысячи людей становятся жертвами мошенников, в основном это происходит из-за финансовой неграмотности людей и из-за недостатка знаний в сфере правил безопасности. Схемы мошенников с каждым днем совершенствуются, и бороться с ними становится все сложнее, чтобы не попадаться на подобные уловки, необходимо быть внимательными, повышать уровень своих знаний и научиться доверять не всем людям вокруг. Рассмотренные выше финансовые махинации являются основными угрозами экономической безопасности, но все угрозы всегда изменчивы и не всегда поддаются прогнозированию. Ликвидация подобных угроз невозможна при проведении каких-либо разовых мероприятий, следовательно, необходимо разрабатывать долгосрочную стратегию их ликвидации.

Какие же мероприятия могут снизить риск финансового мошенничества?

Во-первых, это, конечно же, работа с финансовой грамотностью населения. Каждый человек должен знать, что в случае потери банковской карты ему необходимо обратиться в банк с просьбой блокировки карты, при получении подозрительных SMS-сообщений не спешить на них реагировать, при работе с банковским автоматом внимательно его осмотреть и осторожно вводить свои данные и прочее.

Во-вторых, государству необходимо увеличить затраты на противодействие мошенничеству и экономическим преступлениям.

В-третьих, эффективным мероприятием в борьбе с финансовым мошенничеством является объединение усилий структурных подразделений организаций, так как, если корпоративные службы не в состоянии хорошо друг с другом сотрудничать и объединять свои усилия при борьбе с мошенничеством, они легко могут не увидеть угрозы для финансовой безопасности хозяйствующего субъекта [6, с. 247].

Итак, финансовое мошенничество сегодня отличается своей многоликостью и способностью к постоянному совершенствованию. Благодаря активному развитию новых технологий финансовое мошенничество также не стоит на месте, постоянно разрабатывая все новые и новые методики, приобретающие интеллектуальный характер. Поэтому система мероприятий по борьбе с подобным мошенничеством должна носить продуманный и практически проверенный характер, а также должна содержать взаимодействие общества с правоохранительными органами. А самое важное – эти мероприятия должны быть направлены на предотвращение подобных экономических преступлений, а не на ликвидацию их последствий.

Список литературы

1. Брусникина А.Е. Мошенничество на финансовом рынке и способы его предупреждения / А.Е. Брусникина // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – 2015. – №20. – С. 107–113.

2. Дадалко В.А. Экономические преступления на финансовом рынке: инновации и практика / В.А. Дадалко, А.П. Якушин // Финансовый бизнес. – 2015. – №5 (178). – С. 48–53.
3. Зубарева А.М. Понятие и признаки финансовых пирамид // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2015. – №2 (66). – С. 135–139.
4. Костина О.И. Обеспечение государственной финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства в России // Материалы научно-практической конференции КФ РГАУ – МСХА имени К.А. Тимирязева с международным участием. – Калуга: ИП Якунин А.В., 2018. – С. 103–106.
5. Костина О.И. Обеспечение финансовой безопасности Калужской области в условиях экономической нестабильности // Материалы научно-практической конференции КФ РГАУ – МСХА имени К.А. Тимирязева с международным участием. – Калуга: ИП Якунин А.В., 2018. – С. 98–102.
6. Костина О.И. Экономическая безопасность как важнейший элемент национальной безопасности государства / О.И. Костина, В.А. Шахова // Стратегия устойчивого развития в исследованиях молодых ученых: сборник статей и тезисов докладов XIII Международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов (14 февраля 2017 г., Челябинский филиал Финуниверситета, Финансово-экономический институт Таджикистана). – М.: Перо, 2017. – С. 245–249.