



Финансовое мошенничество, проблемы и пути их решения
К.С. Елюбаева, В. М. Федоровская, О. В. Енчинова, ЮР-418, 2 курс, СПО
Руководитель И.В. Романова, старший преподаватель кафедры уголовного права, процесса и криминалистики
Сибирский университет потребительской кооперации, г. Новосибирск

Актуальность темы финансовое мошенничество — одна из самых распространённых угроз современной экономики. С развитием цифровых технологий растёт число онлайн-преступлений: мошенничество с банковскими картами, фишинг, телефонные схемы, инвестиционные пирамиды. Потери несут как граждане, так и государство.

Цель: изучить проблему финансового мошенничества и определить эффективные пути её решения.

Задачи:

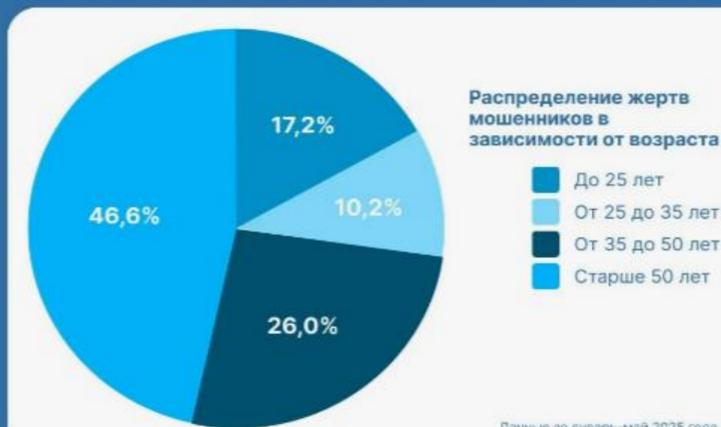
1. Рассмотреть понятие и основные виды финансового мошенничества.
2. Проанализировать причины его распространения.
3. Определить возможные меры профилактики и борьбы.

Последствия финансового мошенничества

Финансовое мошенничество приводит к:
материальным потерям граждан и организаций;
снижению доверия к банковской системе;
росту социальной напряженности;
ухудшению инвестиционного климата;
дополнительной нагрузке на правоохранительные органы.

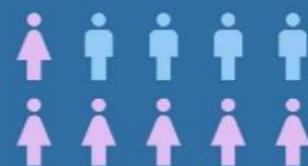
Понятие финансового мошенничества

Финансовое мошенничество — это противоправное завладение денежными средствами, имуществом или правами на имущество путем обмана, злоупотребления доверием или использования современных технологий. Главная особенность финансового мошенничества заключается в том, что преступник вводит жертву в заблуждение с целью получения материальной выгоды.



! Молодёжь до 35 лет - одна из главных групп риска

Среди пострадавших:
60% женщины
40% мужчины



Основные виды мошенничества

Телефонные и интернет-мошенничества — злоумышленники представляются сотрудниками банков, правоохранительных органов или служб безопасности и убеждают перевести деньги на «безопасный счёт».

Фишинг и кража персональных данных — создание поддельных сайтов и рассылка сообщений с целью получения логинов, паролей и реквизитов карт.

Мошенничество с банковскими картами — незаконное списание средств, использование украденных данных для покупок в интернете.

Финансовые пирамиды — привлечение средств граждан под обещание высокой прибыли без реальной инвестиционной деятельности.

Причины распространения финансового мошенничества:

- Низкий уровень финансовой и цифровой грамотности населения
- Доверчивость граждан
- Быстрый рост цифровых технологий
- Недостаточный уровень кибербезопасности
- Сложность выявления и расследования преступлений в интернете
- Возможность анонимности злоумышленников

Вывод

Финансовое мошенничество представляет серьёзную социально-экономическую проблему, которая негативно влияет на уровень доверия к банковской системе и экономическую стабильность страны. Снижение уровня преступлений возможно при комплексном подходе, включающем профилактику, развитие технологий защиты и повышение осведомлённости населения.

Пути решения

Повышение финансовой грамотности — проведение обучающих программ в школах, вузах и через СМИ.

Усиление кибербезопасности банков — внедрение двухфакторной аутентификации, систем мониторинга подозрительных операций.

Совершенствование законодательства — ужесточение наказаний и повышение эффективности расследований.

Информационные кампании и профилактика — регулярное информирование граждан о новых схемах мошенничества.

Личная ответственность граждан — осторожность при передаче личных данных и проверка информации перед совершением финансовых операций.

Судебная статистика осужденных за мошенничество (ст. 159, 159.1-159.6)

