



Финансовое мошенничество: понятие, виды, тенденции и профилактика

Мизгина Полина Дмитриевна. 1 курс
ПЭУосЭБ 251, ФГБОУ ВО ВОЛГАУ
г.Волгоград

Актуальность исследования:

Мошенничество представляет собой умышленно вводящее в заблуждение действие, направленное на предоставление преступнику неправомерной выгоды или на отказ в праве потерпевшему.

Задачи проекта:

- ✓ Обозначить типы финансового мошенничества и дать им количественную характеристику
- ✓ Выделить основные причины совершения финансовых преступлений
- ✓ Выявить причины роста финансового мошенничества
- ✓ Определить меры предосторожности от финансового мошенничества

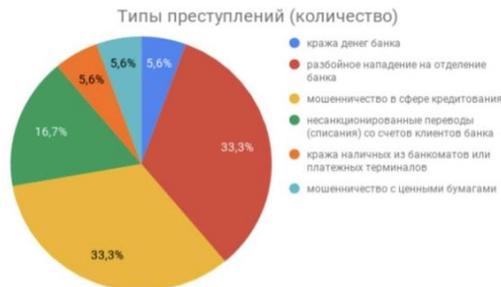
Методы исследования:

1. Сбор информации
2. Наблюдение
3. Сравнительный анализ
4. Обобщение

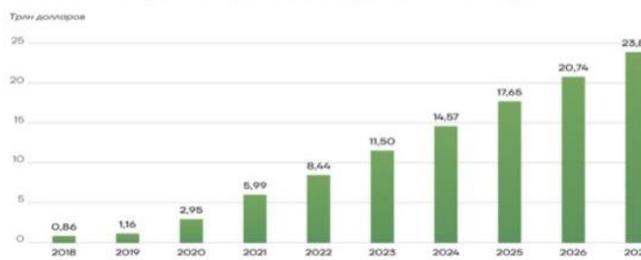
Результаты проекта: Повышение уровня знаний о финансовом мошенничестве и способах защиты от него

Мошенничество представляет собой умышленно вводящее в заблуждение действие, направленное на предоставление преступнику неправомерной выгоды или на отказ в праве потерпевшему. Говоря о разновидностях финансового мошенничества, можно выделить следующие:

- налоговое мошенничество,
- мошенничество в сфере кредитования,
- мошенничество с ценными бумагами;
- мошенничество при получении выплат;
- мошенничество с банкротством;
- мошенничество в сфере страхования;
- мошенничество в сфере компьютерной информации.



Прогноз ежегодного ущерба от киберпреступлений в мире



Формы мошенничества и способы минимизации рисков:

- Финансовые пирамиды** - это мошеннические схемы по принципу обеспечения дохода через привлечение других участников «пирамиды» или вложения под проценты. Руководители таких афер часто выдумывают несуществующие продукты, а после сбора денег с участников попросту исчезают со всеми сбережениями. Банк России выделяет следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:
 - выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками;
 - отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ России) или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
 - обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
 - гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
 - массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
 - отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
 - отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
 - отсутствие точного определения деятельности организации.

2. Кибермошенничество

Фishing (англ. phishing) – это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерской рассылки или почтовых червей. Бывает почтовый, онлайнный, комбинированный.

Способы минимизации рисков:

- проявлять осторожность;
- застраховать карту от риска мошенничества;
- использовать разные инструменты для разных видов расчетов;
- использовать метод многофакторной аутентификации.

Вishing (англ. vishing) – это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в использовании автонабирателей и возможностей интернет-телефонии для кражи личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, номера банковских и идентификационных карт и т.д.

