

Автор:

Тупицына Алена Вячеславовна

курсант

Научный руководитель:

Чудецкая Ксения Александровна

канд. ист. наук, старший преподаватель

ФГКОУ ВО «Нижегородская академия МВД России»

г. Нижний Новгород, Нижегородская область

МОШЕННИЧЕСКИЕ ОПЕРАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Аннотация: в данной научной статье исследователями рассматриваются виды мошеннических операций в банках, а также способы противодействия таким преступлениям.

Ключевые слова: мошеннические операции, злоупотребление доверием, обман, банки, пластиковые карты, транзакции.

Банковская сфера является одной из самых быстроразвивающихся в рыночной экономике России и в то же время одной из наименее защищённых от экономической преступности. Недостатки механизма правового регулирования в этой области экономических отношений сопровождаются ростом количества криминальных проявлений. Государственная и общественная важность банковских отношений, сопряжённая с увеличением количества преступлений в этой сфере и размером причиняемого ими ущерба, обуславливает необходимость создания механизма эффективной защиты предпринимательских и потребительских интересов.

Преступники продолжают осваивать всё новые и новые способы совершения этих преступлений с целью завладения денежными средствами граждан, юридических лиц и самих банков. В последние годы, в России наблюдается значительный рост количества мошеннических посягательств, значительную долю которых составляют мошеннические операции в банковской сфере, в т.ч. в сферах кредитования и использования банковских карт.

За 2015 год мошенниками было проведено более 260 тыс. транзакций по выпущенным российскими банками пластиковым картам, общая сумма ущерба составила около 1,14 млрд руб., следует из отчета Центрального Банка России [1].

По данным Объединенного кредитного бюро (ОКБ), резкий рост финансовых авантюристов происходит в основном за счет активизации индивидуальных мошенников. Они специализируются на сегменте беззалогового кредитования – кредитные карты, кредиты наличными, PoS-кредиты, выдаваемые в местах продаж. А также распространенным явлением считается проведение различных мошеннических операций через телекоммуникационную сеть Интернет, с использованием реквизитов чужих пластиковых карт [2].

В 2016 году было совершено более 190 тыс. так называемых CNP-транзакций, то есть операций, проведенных онлайн или по телефону, без физического предъявления банковской карты (Card not present transaction). Объем таких транзакций мошенников составил половину всех несанкционированных операций по картам [3].

Таким образом, отмечается тенденция к перемещению интересов «карточных» мошенников из контактной инфраструктуры (непосредственно материальные носители, банкоматы) в более технологичную инфраструктуру дистанционного доступа (электронные кошельки, мобильные транзакции, онлайн банки и т. п.).

К сожалению, независимо от роста или снижения общего числа мошенничеств растёт количество этих преступлений в банковской сфере.

Под мошенническими операциями в банковской сфере следует понимать различные незаконные способы хищения чужого имущества, основанные на обмане и/или злоупотреблении доверием.

В системе преступлений в кредитно-банковской сфере можно выделить две следующие разновидности:

1) преступления, направленные против банков (незаконная банковская деятельность и незаконное получение кредита);

2) преступления, совершаемые самими банками при осуществлении различных банковских операций (расчетных, кредитных, валютных) [4].

Также некоторые научные деятели: Ю.В. Севастьянова, В.Н. Волков и др. выделяют следующую классификацию видов мошенничества в банковской сфере: расчётно-кассовое мошенничество в т.ч. хищение денег из кассы (разновидность присвоения); сокрытие привлечённого депозита; списание средств со счетов клиента, подмена настоящей валюты поддельной и т. д., а также мошеннические операции в кредитном отделе: кредит под несуществующий залог или фиктивное поручительство; необоснованные займы фирмам, в которых есть личная заинтересованность; неправомерное освобождение залога; занижение получаемого дохода от предоставляемых кредитов.

Таким образом, существует большое количество мошеннических операций в коммерческих банках, причем они различны и по целям, и по достижению результата. Мошенники не стоят на месте, они изучают различные материалы, подготавливают новые схемы совершения преступлений. Наиболее распространённым видом мошеннических операций «против» банков является незаконное получение кредита, а «против» клиентов коммерческих банков – операции с использованием банковских карт.

Для того, чтобы мошеннические операции сократились, необходимо следовать следующим рекомендациям: необходимо кредитным организациям активнее внедрять технологии, направленные на подтверждение дистанционно проводимых операций; необходимо коммерческим банкам устанавливать видеонаблюдение в целях безопасности и иные средства защиты, а также следить за их исправностью; использовать системы фрод-мониторинга (мониторинг потоков транзакций и данных об объектах с целью выявления мошеннических операций); информировать клиентов о рисках использования платежных карт в интернете; клиентам необходимо соблюдать меры безопасности (не показывать PIN-код, не разглашать персональные данные посторонним лицам); проявлять бдительность и внимательность при использовании банковских карт; установить SMS-

информирование, чтобы контролировать оборот денежных средств со своего лицевого счета; сохранять документы по операциям с использованием банковских карт; не осуществлять различные операции с использованием платежных карт, если они вызывают сомнения; в случае обнаружения мошеннических действий незамедлительно сообщать в информационные центры банка или связаться с сотрудниками банка по горячей линии.

Также необходимо ЦБ РФ проводить регулярные проверки банков с целью выявления правонарушений в их деятельности и применять соответствующие санкции в случае нарушения установленных нормативными актами требований, правил осуществления банковской деятельности.

Список литературы

1. Волков В.Н. Кредитные мошенники атакуют банки. – 2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dni.ru/economy/2015/25/3/24/2986634> (дата обращения: 02.06.2017).

2. Калюков Е. Мошенники стали чаще красть деньги с помощью интернет банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/finances/01/04/2016/РБК> (дата обращения: 30.05.2017).

3. Официальный сайт ОКБ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bki-okb.ru> (дата обращения: 29.05.2017).

4. Отчет ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://cbr.ru/PSystem/P-sys/survey_2015.pdf (дата обращения: 02.06.2017)

5. Севастьянова Ю.В. Несанкционированное списание денежных средств с расчётного счёта организации / Расчёты и операционная работа в коммерческом банке. – 2014. – №1.