**ДЕПАРТАМЕНТ ПО ОБРАЗОВАНИЮ АДМИНИСТРАЦИИ ВОЛГОГРАДА**

**Муниципальное образовательное учреждение**

**«Гимназия № 11 Дзержинского района Волгограда»**

****

**ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ**

**«Эволюция мошенничества в финансовой сфере в России»**

|  |
| --- |
| **Выполнил:**  Филиппских Арсений Александрович,  учащийся 11 «Б» класса  **Учитель:** Зюзина Елена Владимировна, преподаватель истории и экономики |

Волгоград 2024

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
| Содержание  Введение ……………………………………………………………........………..….......3  Глава I. Первые проявления мошенничества в России..….….……..…........................5  1.1. Зарождение мошенничества на Руси…………………………...……..…..……..…5  1.2. Развитие мошенничества в XIX-XX веках в России……….….......……………...8  Глава II. Понятие, формы, виды и способы финансового мошенничества  в финансовой сфере в современной России. Эффективные способы противостояния финансовому мошенничеству…………………………….………………………...….10  Глава III. Практическая часть. Проведение опроса, анализ полученных данных по теме индивидуального проекта……………………………………………………… 15  3.1. Результаты опроса среди граждан по теме индивидуального проекта ……….15  3.2. Способы противостояния финансовому мошенничеству....................................17  3.3. Рекомендации, как не стать жертвой финансовых мошенников ........................18  Заключение…………………………………………………………….….……............21  Список использованных источников и литературы ……………………….….…….22 |

**ВВЕДЕНИЕ**

С момента основания Российского государства появился такой вид обмана, как мошенничество.

Мошенничество зародилось в отношениях товарообмена, где злоумышленник мог рассчитывать на максимальное извлечение выгоды для себя. Вместе с ростом   
и развитием российской государственности росло и количество преступлений мошеннической направленности.

На сегодняшний день в мире существует огромное количество людей, которые были обмануты финансовыми мошенниками. Видов мошенничества   
на данный момент существует достаточно много. И, к сожалению, количество мошенников с годами только растет.

Все чаще, в умело расставленные сети мошенников в финансовой сфере, люди попадают без принуждения, передавая практически добровольно свои материальные (имущественные, денежные) средства. При этом потерпевшие думают, что передают эти деньги в обмен на какие-либо законные блага – недвижимое имущество, товары в интернет-магазинах, наследство и т.д. На самом деле же никаких «законных благ» нет, люди просто теряют свои деньги, не получая ничего взамен. Злоумышленники же изначально знают, что они не имеют никаких правовых оснований для получения денег и другого имущества от потерпевших.

Как же не стать обманутыми и как отличить мошенничество от правовых действий? Решение этих вопросов легло в основу данного индивидуального проекта.

**Актуальность** исследования заключается в том, что с каждым годом махинации финансовых мошенников становятся все более опасными, поэтому следует постоянно повышать свой уровень финансовой грамотности, чтобы знать, как уберечь свои финансы.

В современных условиях, когда произошла внезапная пандемия, сложная политическая обстановка, введение санкций по отношению к России – актуальность темы финансового мошенничества как никогда значима.

**Объект исследования** – сущность и виды финансового мошенничества   
в Российской Федерации (далее – РФ).

**Предмет исследования** – способы противостояния финансовому мошенничеству в РФ.

**Целями проектной работы являются:** рассмотреть возможные виды финансового мошенничества в России и способы противостоять мошенникам.

**Гипотеза исследования**:информирование граждан о видах и способах финансового мошенничества является действенным способом снижения количества жертв финансовых мошенников.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

1. рассмотреть этапы эволюции мошенничества в России;
2. раскрыть сущность и понятие финансового мошенничества;
3. определить наиболее распространенные формы, виды и способы финансового мошенничества в финансовой сфере Российской Федерации;
4. охарактеризовать основные направления противодействия финансовому мошенничеству в России;
5. провести опрос среди различных категорий граждан по теме исследования;
6. поиск и систематизация актуальных действенных способов противодействия мошенничеству для исключения вероятности любому законопослушному члену общества стать жертвой мошеннических действий   
   в финансовой сфере.

В ходе работы применены **методы** исследования:

- теоретические – анализ, обобщение, систематизация, сравнение;

- эмпирические – наблюдение, тестирование, анализ документов.

**База** эмпирического исследования – Муниципальное общеобразовательное учреждение «Гимназия №11 Дзержинского района Волгограда».

**Практическая значимость исследования** состоит в использовании результатов исследования темы «Эволюция мошенничества в финансовой сфере   
в России» с просветительской целью: на встречах и лекциях в образовательных учреждениях, в частных коммерческих и государственных организациях, различных сообществах и объединениях.

**Содержание и структура работы** соответствуют поставленным задачам. Индивидуальная проектная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

**Ожидаемый результат –** выпустить брошюру с целью предупреждения обмана и мошеннических действий в отношении граждан России, сформулировать общие рекомендации по оперативному выявлению финансового мошенничества.

**Глава I. ПЕРВЫЕ ПРОЯВЛЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В РОССИИ**

**1.1. ЗАРОЖДЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА НА РУСИ. IX-VII ВЕКА**

[Мошенник](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%BA) (или «мошонник») – под этим словом изначально понималось: ремесленник по изготовлению мошен, затем слово приобрело значение обманщика, [карманного вора](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%BE%D1%80-%D0%BA%D0%B0%D1%80%D0%BC%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%BA) (карманника). Одно из значений слова «мошна» –[карман](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D1%80%D0%BC%D0%B0%D0%BD), старинный вид [кошелька](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D1%88%D0%B5%D0%BB%D1%91%D0%BA) в виде небольшого мешочка с завязками.

Мошенничество является одним из проявлений преступности.  
Развитие Российской преступности так же проходило самобытно, при этом,   
на разных исторических этапах развития общества она видоизменялась, выражаясь   
в новых формах. Мошенничество в независимости от исторического периода   
его совершения всегда являлось преступлением сложным, выражающимся в обмане лица ставшего его жертвой, при этом, лицо его совершившее, обладает высоким уровнем развития интеллекта, проявляющегося в способности войти жертве   
в доверие, а также исказить информацию или совершить действия, которые позволяют извлечь выгоду для преступника в тот момент, когда жертва не осознает преступных намерений злоумышленника.

В России, мошенничество, как конкретизированное преступление, появилось   
в период активного развития рыночных отношений. Между тем, признаки данного преступления прослеживались на протяжении веков. В период Киевской Руси, рыночные отношения проявлялись в виде мены одного товара на другой, в виду отсутствия денег, определяющих эквивалент стоимости товара. В IX веке, когда между Киевской Русью и Византией установились торговые отношения, резко возросла необходимость использования единых денежных средств для осуществления сделок между продавцом и покупателем, именно поэтому   
на территории Руси стали активно использоваться Византийские монеты, ввиду отсутствия возможности и необходимости изготавливать свои денежные средства. проводя исторический анализ тех событий, можно с уверенностью заявить,   
что мошенничество, как преступное явление, на территории Киевской Руси возникло именно на рубеже IX-X веков, при этом, проявлялось мошенничество именно как обман, в виде предоставления товара ненадлежащего качества или же обещаний поставить товар при получении за него денежных средств   
и неисполнении принятых обязательств. Говоря о наказании за совершение мошеннических действий, можно с уверенностью утверждать, что оно приравнивалось к краже в силу отсутствия кодифицированного акта, указывающего на преступление и наказание за его совершение. Правосудие осуществлялось   
по средствам самоличного решения князя или же его воеводы, который исполнял волю князя в его отсутствие.

Первым документом, который стал своего рода источником уголовного права стала Русская Правда», регулирующая наказание за преступление и его совершение с XI века по XVI век. «Русская Правда» не содержала в себе понятия мошенничества как уголовно-наказуемого деяния, однако анализ положений и норм данного процессуального акта позволяет говорить о том, что мошенничество приравнивалось к краже и обману.

Впервые в истории России мошенничество, как отдельная категория преступления, появилось в «Судебнике Ивана Грозного» изданного в 1550 году.

Мошенник как лицо совершившее преступление, в данном нормативно-правовом акте не употреблялся, а вместо него использовался другой термин – обманщик.

Два данных понятия были тождественными между собой и обозначали лицо, совершившее преступление близкое по своему составу к краже. Говоря о развитии мошенничества, стоит обратить внимание на то, что развитие института государственности на рубеже XV-XVI веков порождало и развитие государственного аппарата, при этом, рост государственного аппарата порождал проявление коррупционных преступлений. Коррупция проявлялась как   
в распределении земель крепостных крестьян, налогах и иных проявлениях. Указанная категория государственного ведения осуществлялась боярами. Именно Иван Грозный ужесточил наказание за совершение преступлений боярами, которые обманом выманивали деньги у купцов и помещиков за совершение определенных противозаконных действий.

Первые имущественные обманы в России были отмечены в XV-XVII веках   
и напрямую зависели от степени товарно-денежных оборотов.  Мошенничество встречается в первый раз в Судебнике царя Ивана Васильевича, именно потому,   
что обман, хитрость не свойственны быту патриархальному: они показывают   
в преступнике умственную ловкость. Понятие «мошенничество» упоминается   
в Судебнике царя и великого князя Иоанна Васильевича в 1550 году, одна из статей которого гласила: «Мошеннику таже казнь, что и татю. А кто на обманщика взыщет и доведет на него, то у ищеи иск пропал, а обманщик, как им приведут, то его бити кнутом». Этот законодательный акт отождествляет мошенничество   
с татьбой, совершенной впервые. Следующим этапом в законодательстве   
о мошенничестве в России явился Судебник царя Федора Михайловича 1589 г.   
В судебнике говорилось: «А кто на мошенника или обманщика взыщет, того, что его обманул, и хотя его строго днем изымает и доведет на него, и то его бити кнутом,   
а исцева иску не правити, потому, что один обманывает,   
а другой догадывайся не мечтай о дешевом». Наказание за мошенничество оставалось таким же, как и в Судебнике 1550 г., «битие кнутом, да и мошенником чинить тот же указ, что указано чинить татем за первую татьбу». Между тем само понятие «мошенничество» в названных законодательных актах не определялось.   
По мнению некоторых дореволюционных юристов, в прежние времена под мошенничеством понимается хищение мошны или из мошны, то есть карманная кража согласно Судебнику 1589 года, имущественные убытки, понесенные потерпевшим, не возмещались. Законодатель возлагал обязанность на потерпевшего самому следить за тем, чтобы его не обманывали.

В Соборном уложении 1649 г. мошенничество было отнесено к одной   
из форм хищения и помещено в один ряд с другими корыстными имущественными преступлениями. Однако вышеуказанные законы не раскрывали понятия мошенничества, а только констатировали его, ставя этих преступников в один ряд   
с ворами, которые несли такую же ответственность.

Принятые Петром I военные артикулы вообще не упоминали   
о мошенничестве. Через 200 лет после первого упоминания законодателем   
о мошенничестве в России, в Указе от 3 апреля 1781 г. «О суде и наказании   
за воровство различных родов и о заведении работных домов», раскрывается понятие «мошенничество». В частности, в Указе говорится: «Воровство мошенничество есть, буде кто на торгу или в ином многолюдстве, у кого   
из кармана, что изымет, или вымыслом, или внезапно у кого, что отымет,   
или позумент спорет, или шапку сорвет, или купя что, не платя денег, скроется,   
или обманом, или вымыслом имущество отдаст, поддельное за настоящее,   
или весом обвесит, или мерой обмерит, или, что подобное обманом,   
или вымыслом себе присвоит, ему не принадлежащее, без воли и согласия, того,   
чье оно».

Данный Указ выделял три формы воровства:

1. воровство – мошенничество;

2. воровство – кража;

3. воровство – грабеж.

Несомненная ценность данного определения в том, что в нем упоминается обман, хотя и в качестве альтернативного признака. Подобное положение сохранялось до принятия в 1845 году Уложения о наказаниях уголовных   
и исправительных (далее – Уложение 1845 года), которое выделило   
из мошенничества карманную кражу и ненасильственный грабеж.

В тот период в законе появились следующие виды мошенничества:  
- когда лицо выдает себя за чужого поверенного;   
- когда виновный выдает себя за лицо, действующее по поручению государственной или общественной службы;   
- когда под видом выгодного предприятия выманиваются деньги;    
- обмер, обвес при продажах;   
- игра с поддельными картами;   
- подмена вещей при перевозке.

В Уложении 1845 года обманы при сделках выделялись в отдельную главу.

Здесь же отмечались и другие виды мошенничества, а именно:

- когда лицо выдает себя за лицо другой степени;

- когда виновный выдает себя за лицо, действующее по поручению правительства;

- обман в азартных играх;

- сбыт предметов под видом запрещенных.

Указаны и квалифицированные виды мошенничества:

- совершенное лицом, ранее дважды судимым за кражу или мошенничество;

- совершенное группой лиц по уговору;

- совершенное с особыми приготовлениями;

- когда виновный внушал к себе особое доверие;

- связанное с обманом стариков, слепых или глухонемых;

- совершенное с использованием суеверных обрядов;

- совершенное в третий раз;

- совершенное более трех раз.

Удивительно, но стоит отметить, что многие вышеперечисленные виды мошенничества дошли и до наших дней, практически в неизменном виде.

Еще в допетровские времена было общее слово «татьба», которое подразумевало любое завладение чужим имуществом, если к жертве не применялась физическая сила. Если вор срезал у человека мешочек с деньгами, который называли мошной, то он и был мошенником. Впервые слово мошенничество   
в законодательстве появилось при Екатерине II. Но и тогда по факту это считалось кражей. При Петре I наказание для воров и мошенников было серьезным, за ущерб свыше 20 рублей могли и казнить, также применялось клеймение, вырывание ноздрей и иные физические наказания.

Крупной аферой прославился один чиновник - он в 1830-х был директором Канцелярии «Комитета раненых» Военного министерства и на своем посту сумел   
с помощью подложных документов выписать фиктивные пенсии   
и пособия для ветеранов войны 1812 года и прикарманить их.

Зафиксирован случай первого мошенничества в банковской сфере в России: Иван Гаврилович Рыков прославился созданием крупнейшей финансовой пирамиды. В 1868 году банковский служащий Рыков из города Скопин обнаружил недостачу в 54 000 рублей. Чтобы скрыть ее, сначала были подделаны документы   
о реальном состоянии банка. А когда это сработало, банк продолжил махинации   
и предложил вкладчикам 7% годовых, тогда как другие банки предлагали всего 3%. Деньги потекли рекой и выводились с помощью мошеннических схем, фальшивых векселей. Вкладчики пытались забрать свои деньги, но все счета уже были пусты.

**1.2. Мошенничество в XIX-XX веках**

Как отдельный состав преступления, мошенничество появилось лишь 22 марта 1903 года, с подписанием Николаем I «Уголовного уложения», до данного периода времени, мошенничество представляло из себя своего рода совокупность нескольких преступлений, таких как кража, фальшивомонетничество, махинации   
с бумагами и обманом, возникшим в ходе совершения сделок. «Уголовное Уложение» Николая I, стало своего рода конкретизированным нормативно-правовым актом, говорящим о мошенничестве, как об отдельном составе преступления. Согласно «Уголовному Уложению», к мошенничеству относилось: похищение посредством обмана чужого движимого имущества с целью присвоения; похищение движимого имущества с целью присвоения «посредством обмера, обвеса или иного обмана в количестве или качестве предметов при купле-продаже   
или иной возмездной сделке»; побуждение «посредством обмана с целью доставить себе или другому имущественную выгоду, к уступке права по имуществу   
или к вступлению в иную невыгодную сделку по имуществу».

Все виды мошенничества совпадали с видами воровства. Статьи Уложения предусматривали ответственность за специальные виды мошенничества (обман   
в запрещенных сделках и обман лицом, ложно выдавшим себя за служащего или   
за лицо, исполняющее поручение служащего; страховой обман; ложное объявление аварии капитаном торгового судна), за злоупотребление доверием. Следует отметить, что наказание за мошенничество было достаточно суровым (каторжные работы, ссылка в Сибирь, лишение всех «особенных, лично и по стоянию присвоенных прав»). Данное обстоятельство было связано с тем,   
что мошенничество посягало на незыблемость частной собственности господствующего класса.

Рассматривая исторический период развития России начиная с IX века   
по начало XX века, можно с уверенностью заявить, что преступления, которые квалифицировались как мошенничество, посягали на интересы привилегированных сословий, а лица, которые их совершали были представителями данных сословий. Такой парадокс, объяснялся прежде всего тем, что интересы просто люда   
не учитывались, если преступление было совершено лицом чей социальный статус выше статуса потерпевшего.

Значительные изменения в Российском уголовном праве произошли в 1992 году, с принятием Уголовного Кодекса РСФСР. Политические перемены в стране нашли свое отражение в нормах данного процессуального документа. Согласно нормам нового уголовного кодекса РФ, мошенничество подразумевало получение   
с корыстной целью имущества или права на имущество посредством злоупотребления доверием или обмана. В специальном примечании к статье разъяснялось, что под обманом следует понимать, как сообщение ложных сведений, так и заведомое сокрытие обстоятельств, о которых необходимо было сообщить тем или иным лицам (утаивание правды). В Уголовном кодексе предусматривалась ответственность за мошенничество, посягающее на все виды собственности, однако, наказание за его совершение было относительно мягким и предусматривало незначительный срок лишения свободы.

Современная Россия представляет собой демократическое государство   
со свободной рыночной экономикой. Новый виток общества, связанный с развитием достижений научно-технического прогресса, привел к тому, что данными достижениями пользуются и преступные асоциальные личности.

**Глава II. ПОНЯТИЕ, ФОРМЫ, ВИДЫ И СПОСОБЫ   
 МОШЕННИЧЕСТВА В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ   
В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ. СПОСОБЫ ПРОТИВОСТОЯНИЯ ФИНАНСОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ.**

Финансовое мошенничество – это нарушающие законодательство действия   
в сфере денежного взаимодействия, во время которых при помощи обмана, злоупотребления доверием происходит незаконное обогащение.

Исторический анализ развития мошенничества, как самостоятельного состава преступления в России, показывает его неразрывную связь с эволюцией достижений научно-технического прогресса, при этом, законодательно необходимо, как можно скорее, вносить изменения в отдельные нормативно-правые акты, целью создания которых является защита прав граждан и их имущества от преступных посягательств.

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.

Кроме того, мошенническая деятельность может осуществляться как одним физическим лицом, так и несколькими физическими лицами или в целом коммерческой организацией. Трудность в предотвращении финансового   
и экономического мошенничества начинается с трудности установления подлинности личности и происхождения всех лиц, ответственных   
за конфиденциальную финансовую информацию и данные, которые наиболее уязвимы для мошенничества и других неэтичных действий.

В настоящее время выделяют два вида мошенничества:

– физическое, при котором преступник входит в непосредственный контакт   
с жертвой, и посредством введения в заблуждение относительно своих истинных намерений, получает от жертвы все необходимые ему блага;

– удаленное мошенничество. Указанный вид мошенничество прежде всего связан   
с обманом жертвы посредством использования электронных устройств.

Рассматривая два вида мошенничества, стоит обратить внимание на то, что первый вид, а именно физическое мошенничество, практически не претерпел какого-либо изменения на протяжении веков, при этом, раскрытие и расследование подобного рода преступлений, сводится прежде всего к установлению личности преступника, совершившего данное преступление. Основную роль в раскрытии данных преступлений играет потерпевший, который может детально описать личность преступника, а также обстоятельства совершенного преступного деяния.

По сравнению с указанным видом мошенничества, удаленное мошенничество, осуществляется посредством достижений научно-технического прогресса. К таким достижениям прежде всего относят: персональные компьютеры, планшеты, смартфоны и т.д. По статистике Главного Управления МВД России, практически   
все данные преступления совершаются посредством подключения данных устройств к сети интернет, при этом, способами совершения будут являться:

– создание ложных интернет-сайтов;

– создание вредоносных интернет программ;

– похищение персональных данных пользователей;

– оформление фиктивных сделок с помощью интернет-ресурсов.

Создание ложных интернет-сайтов в настоящее время является одним   
из основных видов мошенничества, совершаемых посредством использования сети интернет, который является самой сильной торговой площадкой в мире,   
не ограниченной территориальным пространством. Огромное количество торговых площадок, посредством которых у потребителя имеется возможность приобрести товар по низкой цене и оплатить его безналичным расчетом, дает преступным элементам возможность создавать сайты-двойники известных торговых платформ. При совершении фиктивной покупки покупатель перечисляет свои деньги мошеннику, а данные фиктивные ресурсы очень быстро прекращают свою работу,   
и установить владельца данного ресурса сложно в силу того, что регистрация сайта осуществляются дистанционно, на подставное лицо и на территории государства,   
не подконтрольного уголовной юрисдикции другого.

Одной из разновидностей дистанционного мошенничества – является создание вредоносных программ, с помощью которых похищаются персональные данные пользователей. Указанные программы устанавливаются на электронные гаджеты   
с целью получения доступа к данным о банковских картах и счетах пользователей. Возможность бесконтактной оплаты, напрямую связанная с закреплением   
в устройствах сведений о банковских картах и счетах, предоставляет мошенникам создавать и под различными предлогами принуждать потерпевших устанавливать данные программы на свои устройства. После установки, программа, заполучив необходимые сведения, через интернет передает необходимые данные злоумышленнику, который получает доступ к финансам потерпевшего   
и распоряжается ими по своему усмотрению.

Дистанционное мошенничество тесно связано с другим видом – похищением персональных данных, однако, в отличие от него, он может использоваться   
и из хулиганских побуждений, с целью повреждения используемого устройства.

Похищение же персональных данных может сопровождаться и похищением сведений, порочащих честь и достоинство лиц. Злоумышленники, заполучив подобного рода компрометирующие сведения, начинают шантажировать жертву, требуя денежных переводов под угрозой публикации полученных сведений.

Оформление фиктивных сделок с помощью интернет ресурсов, связано прежде всего с различными сферами жизни общества, начиная от купли-продажи товаров и вещей и заканчивая оформлением полисов ОСАГО, при которых злоумышленник получает от жертвы денежные средства, а в дальнейшем пропадает из поля зрения.

К основным видам мошенничества в интернете относятся:

Фишинг – 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.

Вишинг – 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.

Фарминг – более продвинутая версия фишинга, заключающаяся в переводе пользователей на фальшивый веб-сайт и краже конфиденциальной информации.

Претекстинг – мошенническая схема, основанная на методах социальной инженерии. Целью злоумышленника является получение конфиденциальных данных. Чаще всего преступники охотятся за финансовой информацией – паролем   
и логином от онлайн-банка, PIN-кодом кредитной карты и т. п.

Мошенничество через электронную почту – так называемые «нигерийские письма». Они содержат в себе красивую легенду о наследстве от мифического родственника и просьбу перевести деньги на счет для получения оплаты услуг адвоката или выплаты комиссии

Еще одним видом финансового мошенничества можно выделить мошенничество в области информационных технологий, хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем ввода, удаления, модификации информации или другого вмешательства в работу средств обработки или передачи данных информационно-телекоммуникационных сетей.

Следующий распространенный вид финансового мошенничества представлен созданием финансовых пирамид.

Финансовые пирамиды – это организация, которая привлекает средства населения в какие-либо инвестиционные проекты, обещая выплату процентов, которые многократно превышают любые актуальные банковские ставки по вкладам.

Одним из самых ярких мошенников был «строитель» финансовой пирамиды –

С.П. Мавроди, российский предприниматель, основатель финансовой пирамиды – «МММ». В 1993 году кооператив «МММ», основанный Сергеем Мавроди, выпустил ценные бумаги. Вскоре «МММ» стал крупнейшей в истории России финансовой пирамидой, в которой участвовало 10-15 млн человек. Вклады   
в «МММ» составляли в общей сложности треть бюджета страны. 4 августа 1994 года цены на акции «МММ» выросли в 127 раз по сравнению с первоначальной стоимостью. Некоторые эксперты считают, что в то время только в Москве Мавроди зарабатывал порядка $50 млн в день. Когда пирамида рухнула, миллионы человек потеряли свои сбережения. По разным подсчетам, общий размер причиненных   
им убытков составляет от $110 млн до $80 млрд. Самого Мавроди приговорили к 4,5 годам лишения свободы.

Брачные аферы также очень распространены в современном мире. Чаще всего в роли афериста выступает мужчина. Представляясь завидным иностранцем, спустя один-два месяца переписки обещает забрать к себе за границу. И как бы   
невзначай просит перевести на его счет очень внушительную сумму   
под совершенно разным предлогом, но разум бедной девушки затуманен,   
и она с радостью переводит деньги.

Банковская сфера плотно вошла в жизнь современных людей, поэтому мошенники очень часто используют данную область как платформу для своих противоправных действий.

Мошенничество при кредитовании основано на зачислении сумм, предназначенных для погашения долга на другие счета, оформлении [кредитов](https://www.sravni.ru/kredity/)   
на несуществующих заемщиков, оформлении кредитов без ведома клиентов. Мошенничество при рассчетно-кассовом обслуживании – несанкционированное списание сумм со счета, подмена купюр фальшивыми, вытягивание банкнот   
из пересчитанной пачки.

Финансовое мошенничество как преступление в настоящее время отличается исключительным многообразием, адаптивностью, динамизмом и способностью   
к модернизации в зависимости от сферы проникновения. Широкое распространение настоящее деяние получило ввиду подверженности нашей жизни технизации. Человеческое общение приобретает новые формы, которые все более компьютеризируются и интеллектуализируются, значительную роль играют информационные технологии, особенно в сфере бизнеса и финансов. Если раньше злоумышленнику необходимо было осуществлять все свои мошеннические замыслы «вручную», что требовало значительного времени, то в настоящее время   
для достижения аналогичного результата.

Сложность раскрытия и расследования преступлений подобной категории напрямую связана с обезличиванием лиц, пользующихся сетью интернет. Возможность приобретения сим-карт, дающих право доступа к сети Интернет посредством предоставления подложных документов, приводит к тому,   
что установить личность преступника бывает невозможно.

Отдельно стоит остановиться на финансовых преступлениях, совершаемых   
с использованием электронных средств платежа.

Сведения государственной статистики демонстрируют, что рекордный рост хищений, совершаемых с использованием электронных средств платежа. К наиболее распространенным деяниям отнесены: мошенничество и кражи. По сведениям Генеральной прокуратуры, в 2020 г. на деяния, совершенные с использованием информационно-телекоммуникационных технологий или в сфере компьютерной информации, приходится одно из четырех регистрируемых преступлений, каждый пятый факт имел отношение к тайному хищению денежных средств с банковского счета.

Одним из самых новых видов мошеннических действий является похищение (списание денежных средств) с банковских карт граждан путем умелых действий преступников: с помощью систем бесконтактной оплаты (небольших мобильных терминалов или валидаторов) преступники приближают вышеуказанные устройства к карманам, сумкам невнимательных граждан и их денежные средства моментально списываются на счета (как правило) подставных лиц. Чаще всего это происходит   
в людском потоке метро или в переполненном транспорте крупных городов.

Новый способ заполучения необходимой информации появился буквально   
в конце прошлого года: мошенники используют новую схему для доступа   
к системе «Госуслуги». Жителям России не стоит доверять сообщениям   
от «Службы поддержки» о блокировке аккаунта на «Госуслугах».  
Финансовые мошенники начали использовать новый, более личный подход   
для взлома «Госуслуг», об этом сообщает газета «Известия», ссылаясь   
на Минцифры.

Недавно для защиты личных данных граждан на портале была введена  
двухфакторная верификация. В связи с этим киберпреступникам стало сложнее  
получить доступ к личным кабинетам пользователей, и они начали работать   
по обновлённой схеме. Сейчас участились случаи, когда многим гражданам поступают сообщения о том, что их аккаунты на «Госуслугах» взломаны   
или заблокированы, приходить такое «оповещение» может по почте, sms   
или в мессенджере, в нём указаны номера службы поддержки, которая якобы поможет пользователю решить возникшую проблему. На самом деле, в случае таких сообщений, никакой проблемы с аккаунтом нет. Позвонив по номерам, человек начинает общение с аферистами, которые всячески пытаются заполучить его данные для входа на портал. В некоторых случаях пользователю отправляют ссылку   
на вредоносную программу, за счёт которой получают доступ к устройству, а затем, соответственно, и доступ к личной информации, в том числе и к финансовым данным.

В последнее время фиксируется новый вид финансового мошенничества:  
в адрес граждан мошенниками направляются сообщения с требованием оплатить возникшие долги по ЖКХ и ссылкой для проведения транзакции. Если гражданин игнорировал сообщения, аферисты звонили ему якобы от имени управляющей компании (далее – УК) для проверки совершенных ранее в этом году платежей   
и убеждали в наличии долга. Выяснив способ оплаты и реквизиты карты, по которой проходил платеж, лжесотрудники УК предлагали совершить тестовую транзакцию для проверки и сообщить им код из направленного СМС. После чего они получают доступ к банковским счетам клиента. Проверить, есть ли долг по квартплате   
и за коммунальные услуги, можно, позвонив в управляющую компанию или зайдя   
в личный кабинет на сайте поставщиков коммунальных услуг.

**Глава III. ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ. ПРОВЕДЕНИЕ ОПРОСА, АНАЛИЗ ПОЛУЧЕННЫХ ДАННЫХ ПО ТЕМЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРОЕКТА**

**3.1. Результаты опроса среди граждан по теме индивидуального проекта**

В ходе исследования среди различных категорий граждан (различные: пол, возраст, уровень образования, профессии и т.п.) был проведен социологический опрос, опрошено 30 человек.

**Опрос** состоял из следующих вопросов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вопросы | | Варианты ответа |
|  | Поступали ли Вам звонки на мобильный или стационарный телефон о том, что ваш родственник (знакомый) попал в сложную жизненную ситуацию и для решения его проблемы необходимо передать (перевести на карту) доверенному лицу некую денежную сумму? | | ДА/НЕТ |
| 1.1. | Как Вы поступили в ситуации, указанной в вопросе 1? | | 1-прекратил разговор  2-выслушал, но не сообщил никаких личных данных  3-договорился о встрече и передал деньги  4-сообщил о данном звонке  в правоохранительные органы |
|  | Поступали ли Вам звонки с неизвестных номеров от имени сотрудников банков, государственных учреждений или правоохранительных структур о том, что в отношении Ваших денежных средств, находящихся на лицевом счете в банке совершаются попытки списать суммы? | | ДА/НЕТ |
| 2.1. | Как Вы поступили в ситуации, указанной в вопросе 2? | | 1-прекратил разговор  2-выслушал, но не сообщил никаких личных данных  3-позвонил в банк, госучреждение или в правоохранительные органы с целью выяснения ситуации  4-следовал инструкциям звонившего |
|  | Получали ли Вы на электронную почту письма сомнительного содержания (получение наследства от «неизвестного» родственника, пройти курс омолаживающих процедур или бесплатного медицинского обследования)? | | ДА/НЕТ |
| 3.1. | Как Вы поступили в ситуации, указанной в вопросе 3? | | 1-не открывал письмо, отправил в СПАМ  2-заинтересовался, вступил в переписку  3- последовал инструкциям звонившего |
|  | Поступали ли Вам сообщения через мессенджеры или социальные сети со «взломанных» аккаунтов известных Вам людей (родственников, друзей, коллег) с просьбой перечислить деньги на указанный счет? | | ДА/НЕТ |
| 4.1. | Как Вы поступили в ситуации, указанной в вопросе 4? | | 1-ничего не перечислял, понял, что это мошенники  2-поверил и сбросил необходимую сумму на указанный счет  3- перезвонил знакомому и уточнил ситуацию |
|  | Допускаете ли Вы, что можете стать жертвой финансовых мошенников? | | ДА/НЕТ |
|  | Какой вид финансового мошенничества наиболее распространен, по Вашему мнению? | | свой ответ |
|  | Знаете ли Вы способ, как можно уберечь себя от мошенников? | | свой ответ |
|  | Считаете ли Вы, что обладаете достаточными знаниями, чтобы не попасть в ловушку мошенников? | | ДА/НЕТ |
|  | Где Вы приобрели основную массу информации о способах не попасть в ловушки мошенников? | | свой ответ |
|  | Считаете ли Вы, что необходимо регулярно восполнять знания о новых видах и примерах финансового мошенничества? | | ДА/НЕТ |
|  | Обсуждаете ли Вы с детьми и возрастными родственниками, знакомыми меры профилактики от различных мошеннических действий? | | ДА/НЕТ |
|  | Имеется ли на Вашем компьютере (смартфоне, планшете) пароль при входе и при авторизации в различные личные кабинеты? | | ДА/НЕТ |
| 13. | | Установлены ли на Ваших электронных устройствах (компьютере, смартфоне, планшете) противовирусные программы? | ДА/НЕТ |
| 14. | | При снятии наличных в банкомате, прикрываете ли Вы от посторонних вводимый ПИН-код? | ДА/НЕТ |
| 15. | | Знает ли кто-то (друзья, родственники) пароли от Ваших банковских карт, электронных устройств, личных кабинетов? | ДА/НЕТ |
| 16. | | Установлена ли на Ваших электронных устройствах двойная аутентификация? | ДА/НЕТ |
| 17. | | Доверчивый ли Вы человек? | ДА/НЕТ |
| 18. | | Необходимо ли ужесточить меры наказания к финансовым мошенникам? | ДА/НЕТ |

Результаты опроса представлены в Приложении 1.

По результатам проведенного опроса можно сделать следующие выводы:

- более 80 % опрошенных людей сталкивалось с мошенничеством в реальной жизни;

- самый частый способ (80%), который используют мошенники – звонки   
на телефон от имени сотрудников банка (уполномоченных лиц различных учреждений);

- большая часть населения стараются не вступать в диалог с мошенниками, прекращая разговор (более 70 %);

- многие считают, что обладают достаточными знаниями, чтобы не попасть   
в ловушку мошенников (80%);

- процент доверчивых людей достаточно высок (свыше 63 %);

- необходимость ужесточения мер наказания к финансовым мошенникам поддерживают практически все участвующие в опросе (около 97 %).

**3.2 Способы противостояния финансовому мошенничеству**

Стоит отметить, что для раскрытия и расследования преступлений мошенников в финансовой сфере нужны значительные изменения   
на законодательном уровне, а именно:

– установление запрета оплаты товаров на торговых интернет площадках   
по средствам банковских карт, и обязать оплачивать товар только   
при его получении;

– обязать производителей и продавцов гаджетов устанавливать на электронные устройства антивирусные программы;

– ужесточить контроль за продажей сим-карт и электронных девайсов, имеющих возможность доступа к сети Интернет. При их реализации в обязательном порядке требовать у покупателя документы, удостоверяющие личность;

– ограничить и ужесточить контроль за электронными кошельками, используемыми в различных девайсах и минимизировать возможность бесконтактной оплаты   
на устройствах;

– ужесточить наказание за совершение преступлений, предусмотренных статьями Уголовного Кодекса РФ (далее – УК РФ) и внести изменения относительно использования электронных устройств при совершении преступлений.

Особенно важно для противодействия финансовым мошенничествам работать с такими категориями граждан, как пенсионеры и дети.

В этом направлении ведется работа банковских учреждений   
с образовательными организациями по формированию и развитию финансовой грамотности, во многих школах введен предмет – «Финансовая грамотность».

Так, например, Министерством Просвещения РФ совместно в Банком России выпущен Сборник методических материалов для проведения занятий   
по финансовой грамотности для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей «Финансовое мошенничество: как себя защитить».

Материалы сборника направлены на формирование представлений   
о финансовых махинациях, о том, почему люди становятся жертвами финансовых мошенников, способах защиты своих интересов на финансовом рынке. Слушатели узнают о том, что нужно делать в случае сомнительных, тревожных телефонных звонков, писем на электронную почту и СМС; как защитить в интернете свои персональные данные, реквизиты платежных карт. Предполагается, что в ходе занятий дети научатся безопасно снимать деньги в банкомате и расплачиваться картой, смогут распознать популярную мошенническую схему, когда злоумышленник представляется сотрудником государственной организации.

Надо отметить, что люди пожилого возраста остаются самым уязвимым звеном для финансовых мошенников. Необходимо активизировать деятельность   
по противодействию финансовому мошенничеству с данной категорией населения. Важно усилить контроль и координацию деятельности пожилых людей в сфере использования электронных средств платежа, банковских карт, телефонных разговоров по мобильной связи.

К данной деятельности можно подключить активную молодежь – волонтеров различных общественных и студенческих объединений.

В заключении необходимо отметить, что финансовые преступления становятся все более и более сложными по своей структуре   
и по распространенности.

Поэтому, чтобы бороться с данной угрозой эффективно и предупреждать появление новых жертв мошенничества, подобная работа должна вестись в тесном сотрудничестве со всеми субъектами финансового рынка.

Таким образом, для предотвращения мошенничества необходимо не только совершенствовать законодательство, повышать уровень финансовой грамотности населения, но и совершенствовать межведомственное сотрудничество, удалять бюрократические препятствия между различными правительствами, которые занимаются противодействием отмыванию денег и других видов мошенничества.

**3.3 Рекомендации, как не стать жертвой финансовых мошенников**

С целью предупреждения обмана и мошеннических действий в отношении граждан, мною сформулированы общие рекомендации по оперативному выявлению финансового мошенничества, обобщены методы и виды мошеннических действий   
в финансовой сфере, в результате проделанной работы выпущена брошюра  
с рекомендациями, как оградить себя и добропорядочных граждан от действий мошенников в финансовой сфере в РФ.

В брошюре представлены основные рекомендациями, чтобы не попасть   
на уловки мошенников и не дать себя обмануть:

1. Телефонное мошенничество под предлогом звонка сотрудника банка.  
Потерпевшему поступает звонок, где собеседник представляется сотрудником  
безопасности Банка, сообщает информацию о том, что якобы с банковской карты  
потерпевшего фиксировались попытки кражи денежных средств злоумышленниками, или же сообщает выдуманную операцию перевода денежных средств с банковской карты и называет вымышленные данные человека, в чей адрес якобы осуществлялся перевод. С целью предотвращения вымышленного перевода,  
потерпевшего вводят в заблуждение и ведут переговоры. В ходе разговора  
предупреждают о конфиденциальности и об уголовной ответственности   
за разглашение информации, полученной в процессе диалога с вымышленным  
сотрудником. Для введения в заблуждение и придания правдоподобности,  
мошенники могут высылать поддельные фотографии документов   
с удостоверениями, доверенностями и т.д., в подтверждение,   
что они действительно являются сотрудниками, например, Центрального банка  
Российской Федерации. Цель мошенников - вывести денежные средства   
на «безопасные счета», открытые якобы в ЦБ РФ. В действительности же, денежные  
средства поступают на счета, подконтрольные мошенникам.  
Внимание: Настоящий сотрудник банка никогда не обратится к Вам с подобной  
просьбой! Не сообщайте свои личные данные, данные банковских карт, пин-код,  
трехзначный код на обороте банковской карты, поступившие пароли   
по смс-сообщению и т.д. Не соглашайтесь устанавливать программы удаленного  
доступа (АпуDesk и RustDesk). Срочно прервите разговор и позвоните на номер  
горячей линии, указанный на обороте Вашей банковской карты для уточнения  
информации.

2. Телефонное мошенничество под предлогом «Родственник попал в беду».   
На сотовый или стационарный телефон Вам поступает звонок от неизвестного  
абонента, который представляется родственником или знакомым, сообщает о том,  
что нарушил правила дорожного движения или совершил преступление,   
и для «решения вопроса" с представителями правоохранительных органов   
о не привлечении к установленной ответственности, просит перевести или передать  
денежные средства, за которыми прибудет курьер. Сценарий может меняться,  
«актеры-мошенники» будут подстраиваться под ситуацию, но цель одна:  
заполучить Ваши денежные средства. Внимание: чтобы не попасться на подобные уловки мошенников:

– не впадайте в панику, не торопитесь предпринимать действия   
по инструкциям неизвестных лиц;

– в разговоре задайте вопросы личного характера, помогающие обличить   
и разоблачить мошенника;

– под любым предлогом постарайтесь прервать беседу, положить трубку   
и самим связаться с родственниками или знакомыми, о которых идет речь,   
для уточнения информации.

3. Телефонное мошенничество с использованием СМС-рассылок. На телефон  
потерпевшего поступают СМС-сообщения с текстом «Ваша карта заблокирована»,  
«Перевод денег отменен», «Списание денежных средств прошло успешно. Если   
Вы не совершали покупку или перевод, звоните по номеру телефона» и т.д.   
При реагировании на данные сообщения, потерпевший перезванивает   
на телефонные номера, указанные в тексте сообщения, вступая в диалог   
с мошенниками и выполняет все действия мошенников, направленные на вывод денежных средств на счета, им подконтрольные. Важно: Вы должны понимать,   
что при получении подобных сообщений, не нужно перезванивать по указанным телефонным номерам. Необходимо сразу обращаться по телефону горячей линии для уточнения информации, или же игнорировать подобного характера сообщения.

4. Биржевое мошенничество. Данная противоправная схема используется   
для обмана неопытных пользователей, недавно решивших познать законы биржевого рынка и заработать легкие деньги. Роль мошенников выполняют работники трейдовой организации «однодневки». Различными доступными способами они набирают клиентов для обучения игре на биржевом рынке   
с гарантированной прибылью. Акцентируют внимание на короткое и легкое обучение с заработком с первого вложения. Это длящийся вид мошенничества,   
на первых этапах потерпевший весьма воодушевлен рассказами о скорейшем обогащении, выполняет все указания работодателя. После прохождения обучения жертве предлагается попробовать выйти на биржевой рынок, вложить небольшую сумму денег, и продемонстрировать умения, полученные в ходе обучения. Воодушевляясь своими успехами, потерпевший соглашается вносить на биржу   
все большие суммы. Не редко встречаются случаи, когда жертва берет кредиты   
под залог имущества, а в последствие его лишается, так как все денежные средства, внесенные на биржу, переводятся мошенниками в офшоры или иные подконтрольные им счета. Помните: брокерские компании используют счета только юридических лиц. Если же в процессе оформления перевода вы обнаружили,   
что деньги поступят на счет физического лица, знайте - вас хотят обмануть.

5. Мошенничество с использованием торговых интернет-площадок. В данной схеме мошенники могут выступать как в роли покупателя, так и в роли продавца.  
Главная задача кибермошенников - выуживание конфиденциальных данных:  
паролей, реквизитов карт, счетов для кражи денег дистанционным способом.  
Важно осуществлять какие-либо действия на данных площадках, учитывая простые  
правила из цифровой гигиены. Например, не переходить в сторонние мессенджеры  
для продолжения диалога, не передавать личную информацию, не производить  
предоплату, если не уверен в продавце, не переходить по подозрительным  
ссылкам, в следствие которого может произойти заражение вирусом мобильного  
устройства или персонального компьютера.

6. Мошенничество с использованием социальных сетей, мессенджеров. Зачастую, на личные страницы пользователей или в мессенджере по личному абонентскому номеру приходят сообщения от знакомых или родственников,   
с просьбой занять денежные средства под различными предлогами или же   
с просьбой проголосовать в конкурсе за ребенка, с прикреплением фишинговой ссылки для голосования. Полагая, что потерпевший ведет диалог со своим знакомым или родственником, он выполняет все поступающие указания.   
В конечном итоге мошенники заполучают денежные средства, которые потерпевший сам же переводит на подконтрольные счета мошенникам. Внимание: не переходите по подозрительным ссылкам, не вступайте в диалог с мошенниками. Позвоните своему знакомому, руководителю, от чьего имени вам поступило сообщение и сообщите ему об этом.

1. Мошенничество под предлогом продления срока действия симкарты   
   или неправомерного доступа к порталу «Госуслуги». Вам поступает звонок якобы   
   от мобильного оператора. Сообщают, что срок действия Вашей сим-карты истекает  
   или уже закончился. Для продления необходимо назвать код из СМС. Мошенники  
   убеждают, что, если этого не сделать, карту заблокируют и доступ к мобильной  
   связи, приложениям, онлайн - сервисам будет заблокирован. Сообщив код,   
   Вы даете злоумышленникам доступ в личный кабинет портала «Госуслуг»,   
   где аферисты меняют пароли и могут беспрепятственно переводить деньги,  
   оплачивать товары, оформлять кредиты. Важно: ни под каким предлогом   
   не называйте неизвестным коды и пароли, пришедшие в смс-сообщениях, помните - сим-карта не имеет срока годности и при постоянном использовании продления   
   не требует.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Каждый человек потенциально может стать жертвой мошенников и важно, чтобы знать, как защитить себя и не попасть в сети мошенников, что делать,   
если все-таки попал в ловушку финансовых мошенников.

В ходе моего исследования были решены следующие задачи:

1. изучено понятие и виды финансового мошенничества;
2. рассмотрены примеры финансового мошенничества;
3. проведен опрос на тему проектной работы и обработаны результаты;
4. сформулированы рекомендации по оперативному выявлению финансового мошенничества, создана брошюра.

Цель проекта достигнута.

Гипотеза подтверждена: количество обманутых людей становится все меньше, но необходимо проводить просветительскую деятельность, чтобы максимальное количество людей обладали знаниями, как не попасть в руки финансовых мошенников.

**Список использованных источников и литературы**

1. Борисов, Е. Ф. Основы экономики: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Борисов. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 383 с. — (Профессиональное образование).
2. Виды мошенничества (<https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/vidy-moshennichestva/>)
3. Википедия – свободная энциклопедия (<https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE>)
4. Дружи с финансами. Национальная программа повышения финансовой грамотности граждан. (Вашифинансы.рф)
5. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая –   
   М.: ВАКО, 2020
6. Интернет-мошенничество - памятка для граждан (<https://xn--b1aew.xn--p1ai/document/1910260>)
7. Как уберечь себя и близких от финансового мошенничества (<https://fincult.info/article/kak-uberech-sebya-i-blizkikh-ot-finansovogo-moshennichestva/>)
8. [Журнал "Коммерсантъ Деньги"](https://www.kommersant.ru/money). 26.04.2010