

Шумилина В.Е., к.э.н., доцент, кафедры «Экономическая безопасность, учет и право», Донской государственной технической университет, Ростов-на-Дону, Россия, shumilina.vera@list.ru

Бокова А.М., студент 5 курса кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;
am_bokowa@mail.ru

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ МОШЕННИЧЕСТВО КАК УГРОЗА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Аннотация. В статье представлен авторский взгляд на экономические мошенничества, рассмотрены основные причины их возникновения, изучены их виды. Экономические мошенничества рассмотрены как значительные угрозы экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Ключевые слова: экономическая безопасность, мошенничество, экономическое мошенничество, хозяйствующий субъект.

Shumilina V.E., Ph.D., Associate Professor, Department of Economic Security, Accounting and Law, Don State Technical University, Rostov-on-Don, Russia, shumilina.vera @ list.ru

Bokova A.M., 5 year student of the department "Economic security, accounting and law" Don State Technical University, Rostov-on-Don, Russia;
am_bokowa@mail.ru

ECONOMIC FRAUD AS A THREAT TO ECONOMIC SECURITY OF ECONOMIC ENTITIES

Annotation. The article presents the author's view on economic fraud, considers the main causes of their occurrence, and studies their types. Economic

fraud is considered as a significant threat to the economic security of economic entities.

Keywords: economic security, fraud, economic fraud, economic entity.

В современном обществе одной из реальных угроз экономической безопасности, подрывающих экономику и создающих диспропорции в обществе, является мошенничество.

Под экономическим понимается мошенничество, совершаемое в отношении финансовой безопасности хозяйствующего субъекта, независимо от формы собственности.

В ст. 159 УК РФ отмечены основные признаки мошеннических действий - деяния, совершаемые с помощью обмана (часто злоумышленник втирается в доверие к человеку для завладения имуществом). Это завладение чужим имуществом при помощи злоупотребления доверия или путем обмана[1].

Далее рассмотрим наиболее распространенные виды обмана. Наглядно данные виды обмана представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Виды обмана

Электронное мошенничество	Значительная доля всех присылаемых смс, электронных писем и других посланий содержит в себе ложные сведения, которые направлены на вымогательство денежных средств. В подобных сообщениях предлагается поучаствовать в акциях сомнительного характера, финансовых пирамидах с быстрым обогащением либо пожертвовать средства на лечение, узнать об уникальности заработка и др. В последние годы участились случаи мошенничества с банковскими карточками. Жертвами становятся пожилые люди, в силу своей неосведомленности, они дают незнакомцам данные своих карт, а иногда и сами
---------------------------	---

	переводят средства на счета злоумышленников.
Игры в карты	Опытные карточные игроки практикуют свои способности в местах, где проходят много народа, такие как поезда, гостиницы, вокзалы и прочих места. Их работа прежде всего ориентирована, на азартных людей и тех, кто просто любит рисковать. Таких граждан в наше время немало. В самом начале игры жертве будет везти, однако в итоге она проиграет. Профессиональные мошенники ищут людей с определенным складом ума и умеют их различить среди массы, и успешно увлечь в свою игру.
Гадание	Уличные гадалки, цыганки, целители встречаются в большом скоплении людей и работают группой или поодиночке. Каждый из них является в некоторой степени психологом, умеющим отыскать наиболее подходящую для аферы жертву. В основном, ими становятся молодежь и женщины. Злоумышленники находят к ним индивидуальный подход, а также выслушивают все жалобы, оказывают готовность помочь в разрешении всех проблем и имеющихся болезней за чисто символическую плату. Часто прибегают к запугиванию или внушению, и мотивируют это тем, что, если не взяться за решение вопроса сейчас, далее будет намного хуже.

Согласно данным аналитиков PwC, 47% глобальных компаний столкнулись с мошенничеством в среднем шесть раз за последние два года. Среди самых распространенных видов инцидентов встречаются мошенничество со стороны клиентов (35%), киберпреступления (34%), незаконное присвоение активов (31%), взяточничество и коррупция (30%).

На глобальном уровне в этот период все регионы столкнулись с недобросовестными действиями клиентов, при этом наибольший рост отмечен на Ближнем Востоке (с 36% до 47%) и в Северной Америке (с 32% до 41%). В Африке показатель составил 42%, в Азиатско-Тихоокеанский регионе - 31%, Европе - 33% и Латинской Америке - 33%. Чаще всего этот

вид мошенничества встречается в таких индустриях как потребительский рынок (18%) и финансовые услуги (27%)[3].

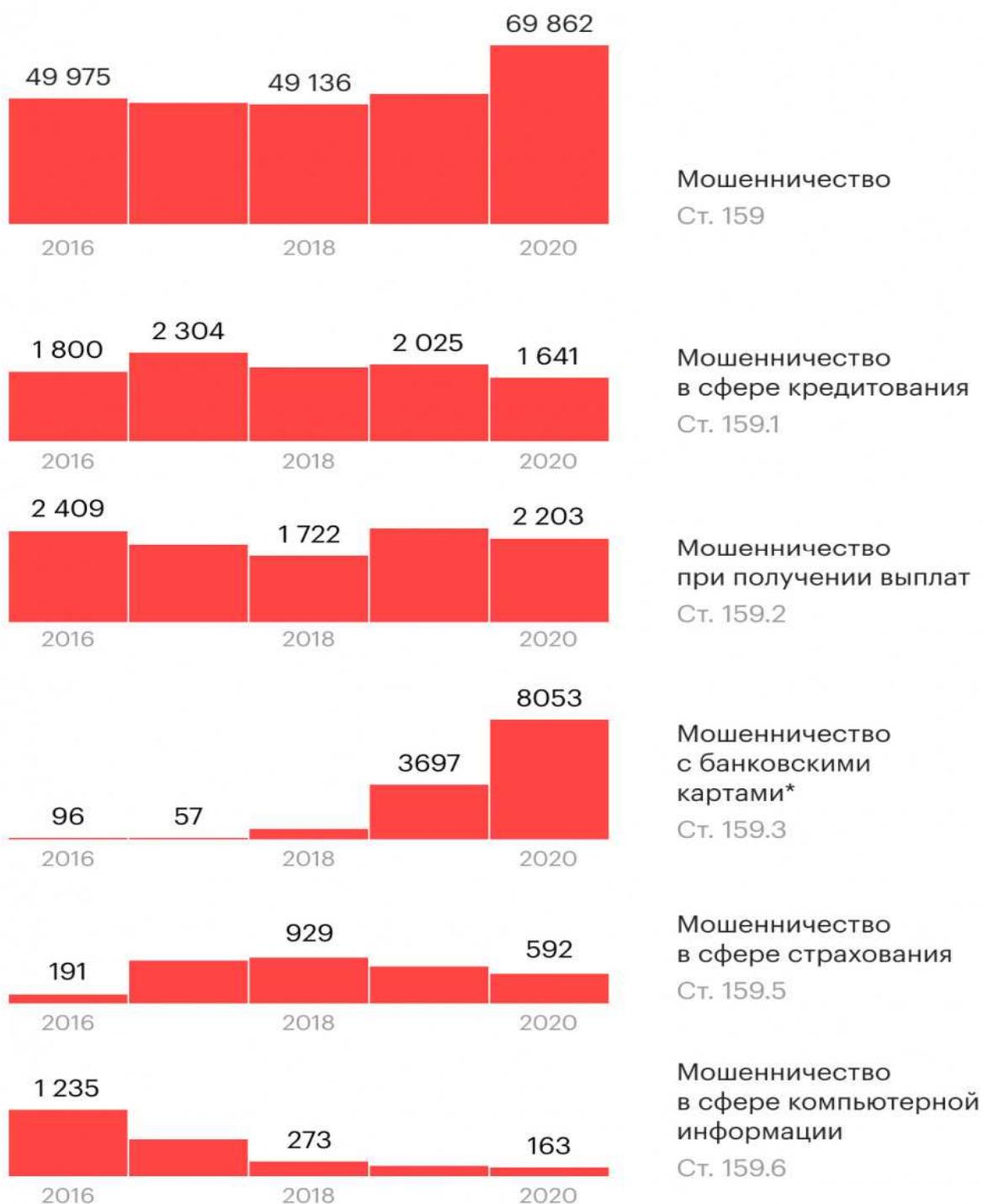
Также, за время действия ограничений, связанных с эпидемией коронавируса, в России резко выросло число зарегистрированных случаев мошенничества. Об этом свидетельствует статистика Генпрокуратуры, проанализированная РБК. При этом рост произошел исключительно за счет телефонного и интернет-мошенничества — за шесть месяцев 2020 года число случаев такого мошенничества выросло на 76% по сравнению с первым полугодием 2019 года.

Более подробные данные об изменении числа случаев мошенничества за время самоизоляции можно увидеть на рисунке 1.

В период карантина возникли новые поводы и основания для безналичных расчетов. Росту числа мошенничеств также способствовало закрытие большинства торговых точек, собственники денежных средств более положительно, чем обычно, реагировали на предложения товаров и услуг на онлайн-площадках, чем воспользовались и мошенники. Например, возникли сайты-клоны известных торговых площадок по продаже дорогой компьютерной техники. Неопределенность с выплатами, требования самоизоляции при не всегда полном и доступном информировании позволяли мошенникам по надуманным основаниям вступать в контакт с пенсионерами, получать доступ к их банковским реквизитам, а иногда и неправомерно проникать в их жилище[4].

Как изменилось число случаев мошенничества за время самоизоляции

Преступность по статьям 159–159.6 УК РФ в апреле—июне 2020 года по сравнению с аналогичными периодами прошлых лет



* Статья 159.3 «Мошенничество с использованием электронных средств платежа» была ужесточена и расширена в мае 2018 года

Рисунок 1 - Число случаев мошенничества за время самоизоляции

Всего с апреля по июнь прокуратура зафиксировала 82,5 тыс. случаев мошенничества, в том числе больше двух третей (71%) по телефону или через интернет. В аналогичный период прошлого года с помощью средств телекоммуникации совершалось только 50% мошенничеств, показывает статистика Генпрокуратуры (рис.2). Это указывает на то, что общий прирост обеспечили именно эти способы обмана. В два раза увеличилось число преступлений по ст. 159.3 (мошенничество с банковскими картами).

Какая доля мошенничества совершается через интернет и по телефону

Преступность по статьям 159–159.6 УК РФ в апреле–июне 2019 и 2020 года
Тыс. случаев

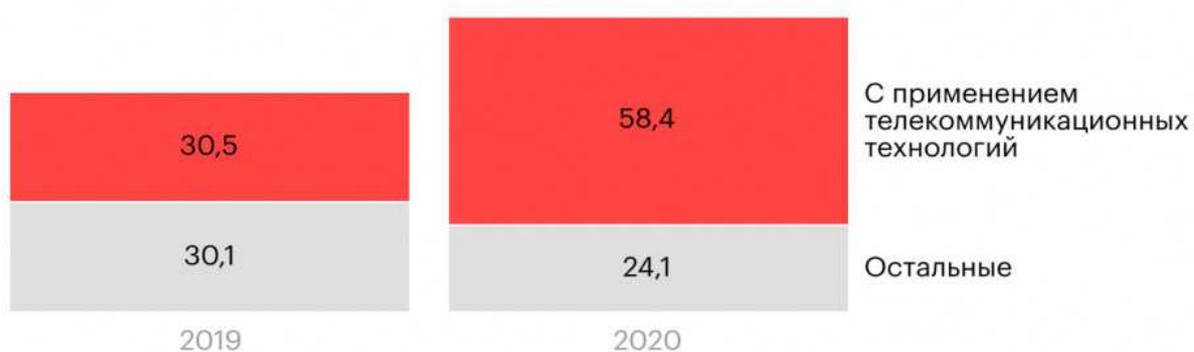


Рисунок 2 – Число мошенничеств совершаемых через интернет и по телефону

Массовый переход на удаленную работу и рост популярности онлайн-торговли привели к тому, что «число DDoS-атак за время карантина выросло на 15%, атак на сотрудников компаний, в первую очередь через фишинг, — на 10%; сами вредоносные рассылки стали более таргетированными и потому чаще вызывали доверие у получателей», добавляет руководитель направления по продвижению сервисов SolarJSOC компании «Ростелеком» Алексей Павлов. «Помимо этого явным трендом стало увеличение числа утечек информации через сотрудников компаний. ИТ - и ИБ-службам организаций стало сложнее контролировать персонал, поэтому некоторые

сотрудники впали в иллюзию безнаказанности своих действий», — констатирует он[2].

Мошенничество — одно из самых частых совершаемых в России преступлений, чаще регистрируются только кражи. Если последних за время самоизоляции стало меньше на 9%, то случаев мошенничества в совокупности — значительно больше, на 36%.

Для того, чтобы бороться с экономическим мошенничеством, необходимо понимать, что благоприятно влияет на развитие данного негативного направления.

Экономические мошенничества совершаются из-за давления внешних обстоятельств (тяжелое финансовое положение, заболевание одного из близких людей, требующее дорогостоящего лечения), наличие возможности совершить преступление (несовершенство внутреннего контроля, широкие полномочия) и др.

Источником экономического мошенничества являются сотрудники, которым даны права доступа к активам, ресурсам, информации и принятию решений. В последнее время злоупотребления сотрудников, использующих должностные полномочия, имеют тенденцию к росту. Несмотря на то, что экономика продолжает развиваться, мошенничество крепко въелось в сознание персонала, нежелающего работать в прозрачном механизме. В настоящее время идет тенденция борьбы с экономическим мошенничеством, как на уровне хозяйствующего субъекта, так и на уровне государства[5].

В России борьба с экономическим мошенничеством ведется в основном по четырем направлениям (табл. 2).

Борьба с экономическим мошенничеством является первоочередной задачей для бизнеса. Решение данной задачи позволит повысить эффективность компаний, снизить их издержки и уменьшить общий коррупционный фон в масштабах государства.

Для решения данной задачи необходимо подключать государство, должны быть разработаны мотивирующие нормы, которые устанавливают,

что, если компания внедрила и поддерживала ряд профилактических мероприятий, она в случае совершения сотрудником коррупционного преступления не будет привлечена к ответственности, либо санкции будут снижены, также должно быть усовершенствовано законодательство: это гражданское и уголовное право, законодательство об административных нарушениях, антимонопольное законодательство, процессуальное законодательство и законодательство о коммерческой и банковской тайне.

Таблица 2 - Направления реализации борьбы с экономическим мошенничеством

Первое направление	Второе направление	Третье направление	Четвертое направление
Создание службы Экономической безопасности.	Ликвидация угроз, а не минимизация риска их появления.	Игнорирование потери части прибыли, связанной с экономическим мошенничеством.	Полное доверие службе экономической безопасности.

В настоящее время для минимизации числа экономических мошенничеств хозяйствующему субъекту необходима непрерывно функционирующая служба экономической безопасности, состоящая из профессиональных работников, занимающихся ликвидацией угроз и их снижением. Именно поэтому важно, чтобы в структуре данной службы были представители силовых структур, аналитики, сотрудники с экономическим образованием. Также, необходима налаженная система обучения и повышения квалификации сотрудников, работающих в службе экономической безопасности.

В целом, данная проблема остается актуальной на сегодняшний день и требует усовершенствования законодательного (уголовно-правового, административно - правового, гражданского – правового) и иного нормативного обеспечения борьбы с мошенничеством; разработки стратегий

борьбы с мошенниками и мошенническими схемами, как на уровне государства, так и на уровне субъектов хозяйствования; усиления повышения эффективности организации системы внутреннего контроля компаний; выделения средств на профилактику преступлений; повышения уровня образованности работников и их профессионализма.

Список литературы:

- 1) Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ(ред. от 18.02.2020) // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996. N 25. ст. 2954. Основы экономической безопасности / Н.Н. Карзаева – Москва: ИНФРА-М, 2017. - 275с.
- 2) Мошеннические схемы в продажах, которые разорвали бизнес в 2018 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.komdir.ru/article/1706-moshennicheskie-shemy-v-prodajah>.
- 3) Корпоративное мошенничество [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cfin.ru/management/practice/Fraud_triangle.shtml.
- 4) Взгляд в будущее с умеренным оптимизмом [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pwc.ru/ru/recs2018.pdf>.
- 5) Как не попасться на удочку мошенников [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://34.мвд.рф/document/6287676>.
- 6) Шумилина В. Е., Тепегенджиян А. А., Филев Д. В. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КОМПАНИИ // Проблемы экономики и экономической безопасности в Российской Федерации в условиях цифровизации. Том 1 . AUS PUBLISHERS . 2020. С. 6-10. URL: https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/3799/view (дата обращения: 19.11.2020).
- 7) Шумилина В. Е., Ковалева А. М., Сербин В. И. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ // Проблемы экономики и экономической безопасности в Российской Федерации в условиях цифровизации. Том 1 . AUS PUBLISHERS . 2020. С. 11-15. URL: https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/3799/view (дата обращения: 19.11.2020).

Федерации в условиях цифровизации. Том 2 . AUS PUBLISHERS . 2020.
С. 36-40. URL:
https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/3798/view (дата
обращения: 19.11.2020).

References:

- 1) Criminal code of the Russian Federation of 13.06.1996 N 63-FZ (ed. from 18.02.2020) // Collection of legislation of the Russian Federation. 17.06.1996. N 25. art. 2954. Fundamentals of economic security / N. N. Karzayeva-Moscow: INFRA-M, 2017. - 275s.
- 2) Fraudulent schemes in sales that ruined business in 2018 [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.kom-dir.ru/article/1706-moshennicheskie-shemy-v-prodajah>.
- 3) Corporate fraud [Electronic resource]. – Mode of access: http://www.cfin.ru/management/practice/Fraud_triangle.shtml.
- 4) Looking to the future with moderate optimism [Electronic resource].–Mode of access: <https://www.pwc.ru/ru/recs2018.pdf>.
- 5) How not to fall for the bait of scammers [Electronic resource]. – Mode of access: <https://34.мвд.рф/document/6287676>.
- 6) Shumilina V.E., Tepegendzhiyan A.A., Filev D.V. FINANCIAL SECURITY OF THE COMPANY // Problems of Economics and Economic Security in the Russian Federation in the Conditions of Digitalization. Volume 1. AUS PUBLISHERS. 2020.S. 6-10. URL: https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/3799/view (date accessed: 11/19/2020).
- 7) Shumilina V.E., Kovaleva A.M., Serbin V.I. FINANCIAL SECURITY IN THE ECONOMIC SECURITY SYSTEM // Problems of Economics and Economic Security in the Russian Federation in the Conditions of Digitalization. Volume 2. AUS PUBLISHERS. 2020.S. 36-40. URL:

https://auspublishers.com.au/ru/nauka/conference_article/3798/view (date accessed: 11/19/2020).