

ИССЛЕДОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

THE RESEARCH OF FINANCIAL FRAUD IN THE RUSSIAN FEDERATION

V. Shaposhnikov
S. Loginova

Summary. The article reflects the results of the author's research on the problem of financial fraud in the Russian Federation. The research identified the main types of financial fraud, identified the main types of resources used by financial swindlers, determined the structure of channels for stealing money from the population. Based on the analysis of the distribution of individuals subjected to financial fraud, a portrait of a potential victim of financial fraudsters was drawn up.

Keywords: financial fraud, bank card fraud, internet fraud, pyramid schemes, fraud in the financial sector.

Шапошников Владислав Александрович

Д-р. экон. наук, профессор,
Российский государственный профессионально-
педагогический университет, г. Екатеринбург
shaposhnikov@k66.ru

Логинова Светлана Леонидовна

Ст. преподаватель,
Российский государственный профессионально-
педагогический университет, г. Екатеринбург
loginsvet1@rambler.ru

Аннотация. Статья отражает результаты авторского исследования по проблеме финансового мошенничества в Российской Федерации. В ходе исследования были определены основные виды финансового мошенничества, выявлены основные типы ресурсов, используемые финансовыми аферистами, определена структура каналов хищения денежных средств у населения. На основе анализа распределения физических лиц, подвергшихся финансовому мошенничеству, составлен портрет потенциальной жертвы финансовых мошенников.

Ключевые слова: финансовое мошенничество, мошенничество с использованием банковских карт, интернет-мошенничество, финансовые пирамиды, мошенничество в финансовых сферах.

Введение

Двадцатые годы XXI века характеризуются ускорением процессов технологизации и цифровизации практически всех сфер человеческой деятельности. При этом наблюдается ряд негативных тенденций в финансовой сфере: рост количества цифровых инструментов для реализации мошеннических операций; развитие технических средств и приспособлений, упрощающих обман потребителей; низкий уровень понимания и осознания населением новых схем финансового обмана. В результате этого граждане РФ теряют свои денежные средства, а государство несет значительные издержки в связи с криминализацией финансовых операций и ростом теневой экономики.

Таким образом исследование финансового мошенничества в РФ является актуальным.

Цель исследования

Выявление основных предпосылок, признаков и видов финансового мошенничества, а также анализ статистических данных о динамике и объемах финансового мошенничества в РФ.

Материалы и методы исследования

Основу исследования составляют общенаучные методы, включающие анализ и сравнение, полученных

данных, измерение показателей и синтез информации. В ходе кабинетного исследования был проведен анализ статистических данных из открытых источников информации. С помощью статических методов табличного и графического метода агрегирования данных, были выявлены основные типы ресурсов, используемые финансовыми аферистами, определена структура каналов хищения денежных средств у населения и составлен портрет потенциальной жертвы финансовых мошенников.

Результаты исследования и их обсуждение

В соответствии с п.1. статьи 159 Уголовного Кодекса РФ (УК РФ) мошенничество — хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. При этом под обманом понимается как сознательное искажение истины (активный обман), так и умолчание об истине (пассивный обман). В обоих случаях обманутая жертва сама передает свое имущество мошеннику [9].

Что касается финансового мошенничества, то это, прежде всего, совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения [9].

Важно подчеркнуть, что специфика финансового мошенничества лежит именно в сфере обращения различных платежных карт и других средств платежа, получение и выдача кредитов, привлечение инвестиций и иные финансовые (денежные) отношения [7].

В настоящее время эксперты выделяют несколько видов финансового мошенничества: мошенничество с использованием банковских карт, интернет-мошенничество, финансовые пирамиды, мошенничество в финансовых сферах.

Рассмотрим статистические данные о динамике и объемах финансового мошенничества в РФ.

Резкий скачок количества киберпреступлений произошёл в период пандемии коронавируса, когда наблюдалось перемещение экономической активности из реальной жизни в интернет-пространство. Так, по данным ЦБ РФ выявлено, что, количество случаев хищения денежных средств у граждан в 3 квартале 2021 года составило 256,18 тыс. ед. В 2022 году количество хищений снизилось на 10,3 % (229,8 тыс. ед.). В то же время общий размер ущерба, нанесённого злоумышленниками, вырос на 23,9 % и составил 4 млрд рублей [5].

Динамика количества людей, имевших дело с финансовыми аферистами из общего числа опрошенных представлена на рис. 1.

Пик финансового мошенничества пришелся на 2022 год. Полагаем, что в период пандемии люди были ограничены в социальном взаимодействии, что привело к потере бдительности при встрече с аферистами. Кроме того, значительное снижение доходов в этот период времени привело к поискам альтернативных вариантов получения дохода после снятия ограничительных мер. В 2022 году финансовое состояние населения начало постепенно стабилизироваться. У людей появился соблазн участия в сомнительных финансовых аферах без учета риска, но с надеждой получить «быстрые деньги».

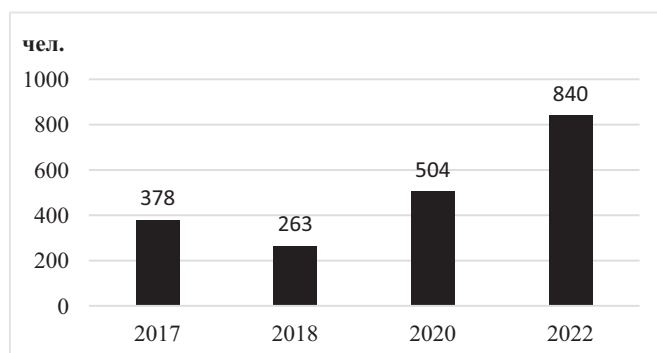


Рис. 1. Динамика количества людей, имеющих финансовые потери из-за мошенников в 2022 году, чел.

Благодаря деятельности ЦБ Банка России в 2022 году общее количество ресурсов, зафиксированных как мошеннические схемы изъятия денег составило 10716 ед. Важно подчеркнуть, что в 2021 году их было всего 3100 ед. Абсолютный прирост мошенничества составил 7616 единиц (245 %).

На рис. 2 показана динамика количества мошеннических ресурсов по основным типам за период 2021–2022 гг.

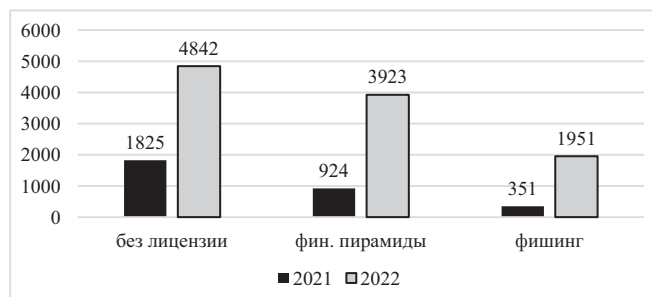


Рис. 2. Динамика количества мошеннических ресурсов за два года, ед.

В 2022 году наиболее активно мошенниками использовались ресурсы, позволяющие рекламировать страховые, инвестиционные, кредитные организации, работающие без лицензий — темп прироста по таким направлениям в 2022 году составил 165,3 %. Темп прироста использования ресурсов, распространяющих информацию про финансовые пирамиды, составил 324,5 %. Использование фишинга в отчетном 2022 году увеличилось более чем в 5,5 раза.

В 2022 году, как и в 2021 году, основная часть ресурсов это «электронно-технические». В общей совокупности на них приходится 73 %. Так называемое «социальное мошенничество» составило 27 % от общего числа — это ресурсы, побуждающие к принятию участия в деятельности финансовых пирамид.

Исследование позволило выявить основные каналы «электронно-технического» финансового мошенничества (рис. 3).

Как видно самый распространённый канал, который используют финансовые аферисты — это телефонное мошенничество, включая СМС оповещения. На него приходится 60 % от всего объема. Ущерб от данного вида мошенничества в 2022 году оставил 14,2 млрд руб. При этом максимальная, единовременно похищенная сумма достигла 500 млн руб. [5].

Как видно на рис. 4 количество мошеннических номеров по мобильному телефону в 2022 году увеличилось почти в 15 раз. По городским телефонным номерам увеличилось в 1,7 раза.

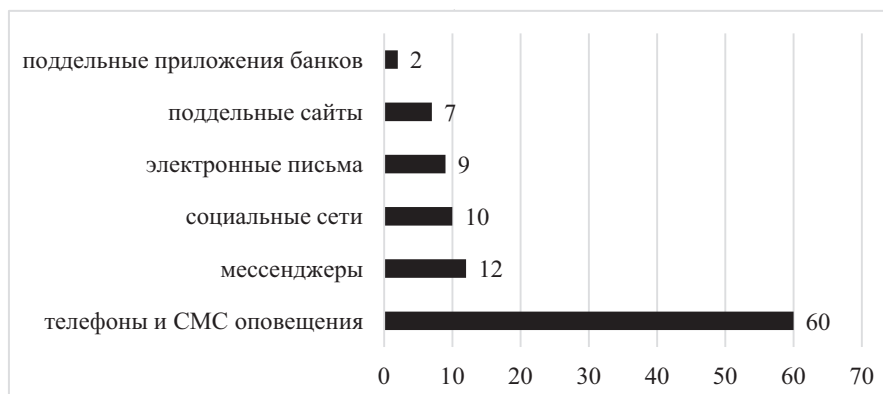


Рис. 3. Гистограмма ресурсов финансового мошенничества с помощью электронно-технических средств, %

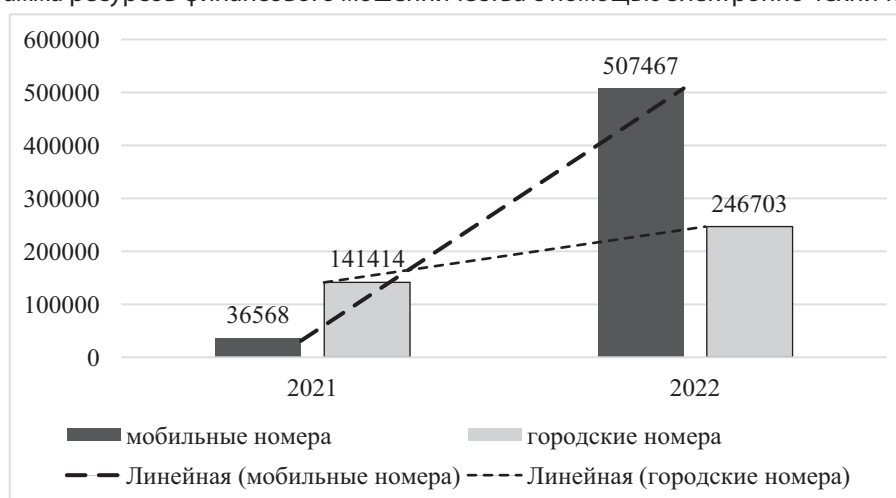


Рис. 4. Динамика телефонного мошенничества, ед.

Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ) провел опрос россиян о телефонном мошенничестве. Результаты исследования показали следующие цифры: за второе полугодие 2022 года с телефонным мошенничеством столкнулись 83 % опрошенных респондентов. В 2021 году этот процент составлял 66 %. Из общего числа на телефонное мошенничество в 2022 г. пришлось 63 % (в 2021 г. было 57 %), а на СМС сообщения — 20 %.

В целом, за первый квартал 2021 г. кибермошенники незаконно изъяли у населения РФ примерно 2,89 млрд руб., а в 2022 г. эта сумма составила уже 3,3 млрд руб., что на 14 % больше, чем в 2021 г. [6].

Больше всего от финансовых операций мошенников пострадали физические лица. Они потеряли 13357,77 млн руб. или 98 % в общей сумме потерь. Юридические лица в результате финансовых афер лишились 807,67 млн руб. (2 % от общего объема) [4].

Увеличение общей суммы мошенничества при одновременном снижении количества операций в натуральном измерении объясняется тем, что сумма единичной

операции при финансовой афере увеличилась. Это наглядно показано на рис. 5.

В 2022 году население РФ сообщили о 129080 случаях финансового мошенничества с использованием банковских карт без согласия держателя банковской карты. Количество операций без согласия клиента, совершенных при оплате товаров и услуг в Интернет составило 515,88 тыс. ед. [4].

В табл. 1 указаны суммы хищений с помощью основных каналов финансового мошенничества.

Таблица 1.

Объем хищений финансового мошенничества

Название ресурса финансового мошенничества	Объем, тыс. ед.	Сумма хищения, млн руб.
Использование банковских карт в терминалах или банкоматах	129,08	1569,72
Оплата товаров и услуг через Интернет	515,88	2550,54
Дистанционное банковское обслуживание	226,79	9237,51
ИТОГО:	871,75	13935,77

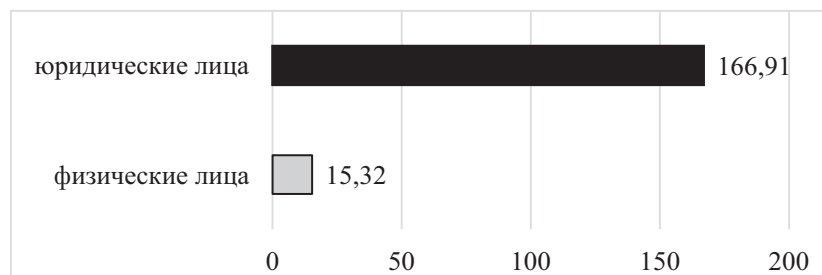


Рис. 5. Средняя сумма операции без согласия клиента в 2022 г., тыс. руб.

Таким образом, используя только три канала деятельности мошенников, в 2022 году у населения было изъято почти 14 млрд рублей.

Важно отметить, что за период пандемии многие привыкли к покупкам через Интернет и до сих пор пользуются данным каналом для приобретения различных товаров. Мошенники также продолжают этим пользоваться — на протяжении всего 2021 года масштабы онлайн-преступлений снижались вплоть до начала 2022 года, а вот с середины 2022 года вновь стали расти. Методы обмана прежние: создание поддельных сайтов известных магазинов (преимущественно ушедших из России брендов) и банков. В связи с этим Банк России в 3 квартале инициировал блокировку почти 4 тыс. сайтов [4].

Что касается финансовых пирамид, то история ничему не учит людей, которые стремятся быстро заработать и красиво жить. Как правило, «клиентами» финансовых пирамид становятся два типа людей: финансово неграмотные граждане, не понимающие сущности финансовых инструментов, желающие быстро разбогатеть, не задумывающиеся о рисках, и люди, осознающие, с какой организацией имеют дело, но желающие нажиться за счёт потерь других (последующих) вкладчиков, рассчитывая «во-время» забрать денежные средства [3].

Динамика количества субъектов с признаками финансовой пирамиды за период 2020–2022 гг. представлена на рис. 6.

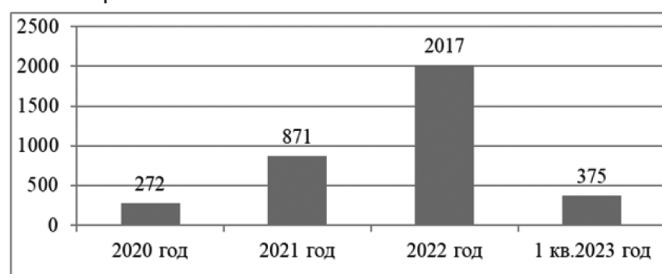


Рис. 6. Динамика количества субъектов с признаками финансовой пирамиды за 4 года, ед.

Мы можем видеть, что наблюдается тенденция увеличения финансовых пирамид в РФ. Увеличение количества пирамид в 2021 году (по сравнению с 2020 г.) со-

ставляло 599 ед. (220 %), в 2022 году — 1745 ед. (641 %). Однако уже в 2023 году темпы прироста существенно снизились до 37 %.

Важно отметить, что чаще всего финансовые пирамиды скрывались под видом интернет-проектов и предприятий различных форм собственности (табл. 2) [2].

Таблица 2.

Количество субъектов с признаками финансовых пирамид в динамике за три года, ед.

Год	Интернет-проект	000	Потребительский кооператив	Иные формы	ИТОГО
2020	101	55	23	93	272
2021	699	69	59	45	871
2022	1947	36	12	22	2017

Таким образом наблюдается тенденция увеличения доли финансовых пирамид через интернет-проекты — в 2022 году величина достигла 96 %. Именно через финансовые пирамиды наносится наибольший финансовый ущерб населению страны (табл. 3).

Таблица 3.

Величина ущерба от наиболее крупных финансовых пирамид за период 2019–2022 гг.

	Название	Период, годы	Сумма ущерба
1	Кэшберри	2019–2021	3 млрд руб.
2	Гафаров и партнеры	2022	43 млн руб.
3	Антарес	2020–2021	34 млн руб.
4	Frendex	2019–2022	более 350 млн руб.
5	RAF	2020–2021	Более 13 млн руб.
6	Finiko	2020–2022	от 179 млн руб. до 1 млрд руб.

При этом финансовые пирамиды наносят урон не только гражданам, которые вложились ради увеличения доходов, но и государству. Каждый крупный проект бьет по всей экономике государства [8].

На основании статических данных Банка России был сделан анализ распределения населения, имеющих дело с финансовым мошенничеством, по различным признакам (табл. 4).

Таблица 4.
Группировка населения, имеющих дело с финансовыми мошенниками

	Признак	Показатель	% к итогу
1	Место проживания	Город	75
		Село	25
2	Уровень образования	Среднее	48,7
		Средне-специальное	28,2
		Высшее	23,1
3	Уровень дохода	Низкий	26
		Средний	47
		Высокий	27
4	Социальная роль	Работающий	59,6
		Учащиеся	17,2
		Работающий пенсионер	7,3
		Неработающий	3,2
		Самозанятый	3,1
		Другие	9,6

На основе проведенного исследования и представленных данных был составлен портрет потенциальной жертвы финансового мошенничества (табл. 5).

Таблица 5.
Портрет потенциальной жертвы мошенников

	Признак	Значение
1	Возраст	от 25–44 лет
2	Пол	мужской
3	Занятость	работающий
4	Социальный статус	рабочий
5	Уровень образования	среднее и/или средне-специальное
6	Место проживания	город
7	Уровень достатка	средний
8	Интернет-активность	пользуется банковскими онлайн сервисами

Анализ собранных данных на основании проведенных опросов ЦБ, Институтом фонда «Общественное мнение» и ВЦИОМ позволил выявить следующие поведенческие стереотипы людей попавших на уговоры финансовых мошенников [1]:

- отказ от советов и консультаций профессиональных юристов и экономистов при оценке и заключении сделки;
- готовность к принятию быстрых необдуманных финансовых решений;
- игнорирование предупреждений и дисплеймов контролирующих и правоохранительных органов;

- потеря бдительности при взаимодействии с незнакомыми или малознакомыми контрагентами;
- технологическая отсталость в условиях современных финансовых взаимодействий;
- высокая готовность к риску, зачастую на грани «русской рулетки».

Таким образом, полагаем, что повышение финансовой грамотности населения является наиболее простым и эффективным способом снижения количества успешных мошеннических операций.

Выводы (заключение)

В ходе анализа статистических данных были сделаны следующие выводы:

- за последние пять лет, количество людей, имеющих финансовые потери из-за мошенников, выросло в 2,22 раза;
- в 2022 г. 41,8 % респондентов сталкивались с финансовым мошенничеством в РФ;
- с 2021 по 2022 годы количество ресурсов, зафиксированных как мошеннические схемы изъятия средств у граждан, выросло в 3,45 раза;
- к основным каналам «электронно-технического» финансового мошенничества относятся поддельные приложения банков, поддельные сайты, электронные письма, социальные сети, мессенджеры, телефоны и смс оповещения;
- количество мошеннических номеров по мобильному телефону в 2022 году увеличилось почти в 15 раз;
- используя только три канала деятельности (банковские карты, оплата товаров и услуг через Интернет, дистанционное банковское обслуживание) мошенники в 2022 году изъяли у населения РФ около 14 млрд рублей;
- с 2021 года наблюдается тенденция увеличения количества финансовых пирамид в РФ, хотя и на начало 2023 года темпы их прироста существенно снизились — до 37 %; вместе с тем существенно выросла доля финансовых пирамид через интернет-проекты — в 2022 году достигла 96 %.

На основании изученной статистической информации был составлен типичный портрет человека, наиболее уязвимого для обмана со стороны мошенников, или другими словами — «потенциальный клиент»: работающий мужчина возрастом от 25 до 44 лет, имеющий среднее или средне-специальное образование, проживающий в городе, имеющий средний уровень достатка и активно пользующийся банковскими онлайн сервисами.

ЛИТЕРАТУРА

1. Братусин, А.Р. О характерных индивидуально-типологических особенностях и поведенческих паттернах личности типичных жертв финансового мошенничества / А.Р. Братусин. Текст: электронный // КиберЛенинка: научная электронная библиотека. URL: [https://cyberleninka.ru/article/n/o-harakternyh-individualno-tipologicheskikh-osobennostyah-i-povedencheskih-patternah-lichnosti-tipichnyh-zhertv-finansovogo/viewer](https://cyberleninka.ru/article/n/o-harakternyh-individualno-tipologicheskikh-osobennostyah-i-povedencheskih-patternah-lichnosti-tipichnyh-zhertv-finansovogo-moshennichstva).
2. Гусева, А. Хочу предупредить тех, кто эти псевдоброкерские компании будет организовывать. Они будут отвечать / А. Гусева. Текст: электронный // Бизнес-онлайн. URL: <https://www.business-gazeta.ru>.
3. Гутрова М.М. Влияние финансовых пирамид на экономическую безопасность России / М.М. Гутрова, В.А. Селезнева. Текст: непосредственный // Молодой ученый. 2018. № 15 (201). С. 14–17.
4. Мошенничество в сети: итоги 2022. Текст электронный // URL: <https://spark-interfax.ru>.
5. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых операций. Текст: электронный // Официальный сайт Центрального банка. URL: <https://cbr.ru>.
6. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств. Текст: электронный // Официальный сайт Центрального банка. URL: https://cbr.ru/analytics/ib/review_4q_2022.
7. Симакова Е.Ю. К вопросу о современном состоянии финансового мошенничества в Российской Федерации / Е.Ю. Симакова, Смирнова О.В. Текст: электронный // Сайт научного журнала «Вектор экономики». URL: http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2020/3/economic_theory/Simakova_Smirnova.pdf.
8. Соломатина, О.Е. Борьба с финансовыми пирамидами и способы противодействия / О.Е. Соломатина. Текст: электронный // Российский юридический портал. URL: <https://jur24pro.ru>.
9. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 28.04.2023) / Консультант Плюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699.

© Шапошников Владислав Александрович (shaposhnikov@k66.ru); Логинова Светлана Леонидовна (loginsvet1@rambler.ru)
Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»