

Климова Е.С., старший преподаватель

Белорусско-Российский университет,

г. Могилев, Республика Беларусь

НЕОБХОДИМОСТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

В научной статье рассмотрены наиболее распространённые виды финансового мошенничества. Выявлены ключевые ошибки государства в обеспечении экономической безопасности в финансовой сфере на примере Республики Беларусь. Предложены пути решения проблемы.

Ключевые слова: экономика, экономическая безопасность; финансовое мошенничество; мошенничество; кибермошенничество.

Klimova E.S.

THE NEED TO ENSURE ECONOMIC SECURITY IN THE FINANCIAL SPHERE

The most common types of financial fraud are considered in the scientific article. The key mistakes of the state in ensuring economic security in the financial sphere are revealed on the example of the Republic of Belarus. The ways of solving the problem are proposed.

Keywords: economy, economic security; financial fraud; fraud; cyber fraud.

Экономическая безопасность – одна из важнейших составляющих системы обеспечения национальной безопасности. Данная статья посвящена проблеме распространения различных видов мошенничества, а также кибермошенничества. В настоящее время данная тема является весьма актуальной, так как мошенничество приобретает всё большие масштабы в различных странах мира.

С развитием технологий появились доступные каждому способы осуществления обмана. Если раньше аферисту необходимо было значительное количество времени для осуществления правонарушения, то в настоящее время мошенникам достаточно потратить несколько часов.

Экономика является нестабильной сферой жизни людей, которая постоянно трансформируется, переходя на новые стадии своего развития. Однако существует ряд проблем, затрудняющих эти преобразования. Одной из проблем является обеспечение экономической безопасности.

В настоящее время одни из самых распространённых угроз экономической безопасности выступают мошенничество в финансовой сфере, а также кибермошенничество.

Финансовое мошенничество – это совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Мошенничество влечёт за собой вред не только на личностном уровне, но и на национальном, так как финансовое мошенничество распространяется не только на имущество и денежные средства граждан, но и организаций.

Уровень мошенничества в Республике Беларусь можно охарактеризовать как стабильно низкий, но при этом следует отметить постоянное увеличение случаев мошенничества в экономической сфере.

Большая часть финансового мошенничества связана с кредитованием. Мошенничество может быть совершено при получении любого вида кредита, а не только банковского. Следовательно, в качестве кредитора может быть не только кредитное учреждение, но и юридические и физические лица, передающие на законных основаниях другому лицу денежные средства или имущество.

Существует и другие виды мошенничества, например, мошенничество связанное с неуплатой налогов. Данный вид мошенничества получает всё более широкое распространение в настоящее время, совершается различными способами с использованием налоговых

деклараций с указанием недостоверных данных, подставных фирм-«однодневок», нелегальных организаций по обналичиванию денежных средств и требует отдельного глубокого изучения правоохранительными органами.

В связи с активным ростом различных маркетплейсов и электронных платежей развиваются новые виды мошенничества, кибермошенничества.

Для покупки различных видов услуг и товаров достаточно данных платёжной карты, которые пользователь самовольно предоставляет мошеннику.

В первом квартале 2023 года в Минске выявлено 1548 киберпреступлений, за аналогичный период 2022-го - 1082. При этом эксперты отмечают, что злоумышленники достаточно быстро меняют методы обмана и переключаются с одних способов совершения преступлений на другие. Например, за март - декабрь 2022 года было возбуждено 695 уголовных дел по мошенничествам, связанным с якобы попаданием в ДТП родственника, а в январе - марте 2023-го их зарегистрировано всего 50. В последнее время в Минске значительно увеличилось количество возбужденных уголовных дел о хищении денег белорусов через фишинговые страницы. Белорусские граждане становятся жертвами, когда переходят в браузерах по ссылкам с имитацией стартовой страницы личного кабинета интернет-банкинга.

В основном, на подобные уловки попадают женщины в возрасте от 26 до 45 лет. Люди старше 60 признаны потерпевшими по каждому седьмому такому уголовному делу.

Мошенникам в Республике Беларусь удалось украсть более 18 миллионов белорусских рублей за 2022 год. Киберпреступлений в сфере мошенничества от общей статистики более 17% удельного веса от всех преступлений страны.

Поэтому при совершении различных покупок через интернет следует проявлять бдительность. Следует анализировать различные сайты, интернет-магазины, где приобретается товар или услуга. Мошенники часто размещают информацию о продаже товара по цене в разы ниже рыночной.

Для того, чтобы обеспечить экономическую безопасность на национальном уровне, необходимо разрабатывать методы борьбы с мошенниками. Для предотвращения мошенничества необходимо не только совершенствовать законодательство, но и повышать уровень финансовой грамотности населения и как следует информировать население. Следует также разрабатывать и улучшать взаимосвязь между участниками рынков. Банки должны напрямую взаимодействовать друг с другом для обмена информацией о подозрительных операциях. Стоит обратить внимание на разработку дополнительных способов защиты банковских карт. Например, можно установить дневной лимит трат на карте – тогда кибермошенники не смогут украсть больше заданной суммы.

Как отмечалось ранее, причинами совершения данных преступлений в финансовом секторе экономики стали не только желания мошенников заработать легкие деньги, но и беспечность граждан, а также несовершенство нормативно-правового регулирования.

Обеспечение экономической безопасности страны является одной из главных задач любого государства. Отсутствие или низкое обеспечение экономической безопасности влечёт снижение качества обеспечения защиты населения и государства не только в экономике, но и в иных сферах.

Список использованной литературы

1. Борисова Э.Н. Мошенничество с бухгалтерской (финансовой) отчетностью // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 2-19. – С. 4235-4238 // URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=37936> (дата обращения: 05.02.2024).