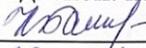


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра экономики и финансов

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В ГЭК  
Заведующий кафедрой

канд. экон. наук, доцент

 К.А. Захарова

29.01 2024 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
магистерская диссертация

**ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РФ:  
ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ**

38.04.01 Экономика

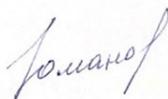
Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнил работу  
обучающийся 3 курса  
заочной формы обучения



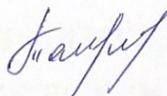
Орлов Константин Анатольевич

Научный руководитель  
канд. экон. наук,  
доцент



Юманова Наталья Николаевна

Рецензент  
начальник ПЭО  
ООО «Интеко МС»



Тагирова Индира Шакировна

Тюмень  
2024

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ.....	6
1.1. ПОНЯТИЕ И ВИДЫ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ.....	6
1.2. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА.....	17
1.3. ПРЕДПОСЫЛКИ РОСТА И РИСКИ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В СОВРЕМЕННОМ БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ.....	21
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРАКТИКИ И АКТУАЛЬНЫХ МЕТОДОВ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ.....	30
2.1. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИИ.....	30
2.2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ И ЗАЩИТЫ ОТ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В РОССИИ.....	41
2.3. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ И ЗАЩИТЫ ОТ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА: ОБЗОР ЗАРУБЕЖНОЙ ПРАКТИКИ.....	47
ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРАКТИКИ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ.....	54
3.1. АНАЛИЗ МЕР ПО МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РФ.....	54
3.2. ОПТИМИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ.....	64
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	68
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	71
ПРИЛОЖЕНИЯ 1-2.....	78

## ВВЕДЕНИЕ

Тема финансовых мошенничеств в банковской сфере на территории России остается весьма актуальной, учитывая значительное увеличение объема таких преступлений. Согласно данным за 2023 год, ущерб от мошеннических операций в финансовой сфере продолжает расти, достигая новых максимумов и обновляя статистические рекорды. Для более эффективного противодействия мошенничеству важно усовершенствовать существующие методы и подходы к его предотвращению и выявлению, особенно в условиях быстрого развития цифровых технологий.

В работе освещаются различные аспекты финансового мошенничества, включая методы социальной инженерии, которые мошенники адаптируют под современные условия, а также стратегии борьбы с ними. Предлагается комплексный анализ текущего состояния проблемы и разработка новых решений для повышения уровня защищенности банковской сферы от мошеннических атак. В исследовании используются данные от Центрального банка РФ, аналитические отчеты и исследования в области банковского права, а также современные научные работы по теме. Важной частью работы является выявление основных направлений для улучшения системы предотвращения финансовых мошенничеств, что предполагает не только анализ существующих подходов, но и предложение новаторских идей и мер.

Цель работы состоит в определении основных направлений совершенствования системы оценки и управления рисками финансового мошенничества в банковском секторе России.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть понятие и виды рисков финансового мошенничества;
2. Проанализировать основные подходы к их оценке в российской и зарубежной практике;
3. Изучить инструменты и методы управления данными рисками;

4. Выявить недостатки существующей системы и сформулировать меры по ее совершенствованию.

Объектом исследования являются риски финансового мошенничества в банковском секторе РФ.

Предмет исследования - оценка и управление данными рисками в деятельности кредитных организаций.

Структура работы включает обзор теоретических основ финансового мошенничества, анализ статистических данных и практических кейсов, а также разработку предложений по совершенствованию защитных механизмов.

Научную новизну работы составляет комплексный подход к исследованию проблемы на основе сопоставления теории и практики.

В ходе работы использовались общенаучные и специальные методы исследования, а также нормативно-правовые и статистические материалы. Работа состоит из введения, трех глав и заключения.

Научная новизна исследования заключается в следующем. Впервые был дан интегрированный подход к изучению проблемы финансового мошенничества в банковском секторе, который охватывает теоретические, практические и методологические аспекты.

Впервые была предпринята попытка систематизации имеющихся в науке подходов к определению понятия и видов данного вида преступлений, а также факторов его роста.

Также впервые выполнен сравнительный анализ отечественной и зарубежной практики противодействия финансовому мошенничеству, который позволил выделить наиболее перспективные зарубежные меры и подходы, подлежащие адаптации в российских реалиях.

Кроме того, исследование обладает научной новизной за счет разработки новых рекомендаций по совершенствованию системы управления рисками мошенничества в банковской сфере России, направленных на усиление мер по предотвращению, выявлению и реагированию на данные преступления.

В ходе подготовки выпускной квалификационной работы использовались приемы критического анализа проблемных ситуаций на основе системного подхода, с возможностью выработки стратегии действий, а также методы саморазвития и самореализации (в том числе здоровьесбережение) с возможностью реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

Формулирование выводов и разработка рекомендаций по результатам проведенного исследования осуществлялись с учетом способности управлять проектом на всех этапах жизненного цикла, способности организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Мошенничество в банковской сфере стало одной из наиболее острых проблем современного финансового мира. В условиях развития информационных технологий и повышения доступности банковских услуг, мошенники все чаще ищут и находят новые пути для незаконного обогащения. Это не только наносит значительный ущерб отдельным клиентам и банкам, но и подрывает доверие к финансовой системе в целом. Важность решения этой проблемы трудно переоценить, так как успешная борьба с мошенничеством позволит обеспечить стабильность и безопасность банковской системы, а также повысить уровень защиты клиентов от потери средств.

Понимание специфики и механизмов разных видов мошенничества позволит лучше определить оптимальные подходы к их предотвращению и выявлению.

В первой главе исследования на основе анализа нормативной правовой базы и научной литературы были даны определения понятия и видов финансового мошенничества в банковской сфере; выявлены и проанализированы его основные факторы роста. Установлено, что таковыми являются технологический прогресс, международная интеграция финансовых рынков, изменения в поведении потребителей, наличие законодательных и регуляторных пробелов. Выявлено, что финансовое мошенничество характеризуется определенными признаками и специфическими методами его совершения в банковском секторе.

Многообразие форм и видов мошенничества в банковской сфере, определяет необходимость исследования методов и инструментов, которые помогут в проверке и выявлении подобных незаконных действий. Правильный выбор и применение методов контроля является ключевым фактором в борьбе с финансовыми преступлениями и обеспечении надежной работы национального банковского сектора.

Во второй главе на основе статистических данных Центрального банка РФ проанализировано текущее состояние финансового мошенничества в банковской сфере России. Выявлены основные тенденции, виды мошенничества, характеристики потерпевших. Описаны действующие меры по предотвращению мошенничества и управлению рисками со стороны государственных органов и банковских учреждений.

В третьей главе на основе изучения зарубежного опыта сформулирован ряд рекомендаций по совершенствованию системы предотвращения рисков финансового мошенничества в банковском секторе РФ. В частности, предложено активнее использовать технологии для выявления мошенничества, усилить правовую базу, развивать образовательные программы. С учетом растущей зависимости банковской сферы от технологий и интернета, повышение кибербезопасности становится одной из главных задач в противодействии мошенничеству. Банки должны регулярно обновлять свои системы безопасности, проводить стресс-тесты и аудиты, а также внедрять новые технологии защиты данных и сетей.

Таким образом, в рамках исследования была достигнута поставленная цель - определить основные направления совершенствования системы оценки и управления рисками финансового мошенничества в банковском секторе России.

В ходе исследования была детально проанализирована теория и практика противодействия финансовому мошенничеству в банковском секторе. Были изучены различные подходы к расследованию и предупреждению данного вида преступлений в зарубежных странах.

Выявлено, что наиболее эффективным является комплексный подход, включающий ряд взаимосвязанных элементов, таких как: интеграция передовых технологий, таких как искусственный интеллект и большие данные, для анализа операций и выявления аномалий; разработка четкой нормативно-правовой базы, регулирующей данную сферу на национальном и международном уровнях; усиление надзорных функций со стороны

регуляторов и межведомственного взаимодействия; проведение комплексных форензик-расследований случаев мошенничества; развитие образовательных программ для повышения осведомленности клиентов и специалистов.

Эффективное противодействие мошенничеству требует активного взаимодействия банков с правоохранительными органами. Обмен информацией, совместное расследование и координация действий помогут своевременно выявлять и пресекать мошеннические схемы, а также привлекать виновных к ответственности. Банки должны установить эффективные каналы связи с правоохранительными структурами и активно сотрудничать с ними на всех этапах борьбы со злоумышленниками.

Именно такой подход, основанный на сочетании технологических, правовых и образовательных мероприятий, позволит добиться максимальной эффективности в борьбе с финансовым мошенничеством в банковской сфере России. Результаты исследования могут быть использованы для разработки стратегии совершенствования имеющихся систем управления рисками в отечественных кредитных организациях.

Проведенное исследование имеет важное теоретическое и практическое значение. Теоретически были систематизированы знания о данном виде преступлений и выработаны рекомендации для его предупреждения и пресечения. На практике результаты могут быть использованы для совершенствования деятельности кредитных организаций и государственных органов по обеспечению безопасности банковского сектора от финансового мошенничества.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бондарь А.В. Мошенничество как вид преступного посягательства против собственности и его проявления в сфере банковской деятельности: уголовно-правовой аспект: дисс. ... канд. юрид. наук: 12.00.08, Красноярск, 2003. – 22 с.
2. Виды мошенничества // Банки.ру: сайт– URL: [https://www.banki.ru/wikibank/vidyi\\_moshennichestva/](https://www.banki.ru/wikibank/vidyi_moshennichestva/) (дата обращения: 15.01.2024).
3. Годовой отчет Банка России 2023 // Центральный банк Российской Федерации: сайт. – URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar\\_2023.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar_2023.pdf) (дата обращения: 16.01.2024)
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996, № 14-ФЗ: ред. от 01.07.2021: принят Государственной Думой 22 декабря 1995 года // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения: 15.01.2024)
5. Истории о мошенничестве // Финансовая культура: сайт. – URL: <https://fincult.info/rake/?tags=1524> (дата обращения: 16.01.2024)
6. Капинус О.С. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации: научно-практический комментарий / под ред. О.С. Капинус. – Москва: Проспект, 2019. - 1376 с.
7. Карпович О.Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством: монография. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 271 с.
8. Клепицкий И.А. Новое экономическое уголовное право: монография. – Москва: Проспект, 2022. – 984 с.
9. Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации/ Состояние преступности // Министерство внутренних дел

Российской Федерации: сайт. – URL: <https://xn--b1aew.xn--plai/reports/item/35396677/> (дата обращения: 15.01.2024).

10. Кузнецова В.А. Финансовое мошенничество в банковском секторе: последствия, влияющие на стоимость банков, возможные меры по устранению и правовой защите / В.А. Кузнецова // Индустриальная экономика. – 2020. – № 4. – С.60-66.

11. Кузнецова Е.Г. Обман как способ хищения при мошенничестве / Е.Г. Кузнецова // Вестник Уральского института экономики, управления и права. –2017. – № 3. – С.40-45.

12. Лаврушкина А.А. Уголовно-правовая характеристика мошенничества с использованием платежных карт / А.А. Лаврушкина // Бюллетень науки и практики. – 2018. – № 2. – С.108-114.

13. Ларионова С. Л. Организация работы по борьбе с мошенничеством в кредитной организации/ С. Л. Ларионова // Вопросы безопасности. – 2022. – № 4. – С. 15-26.

14. Марковичева Е.В. Васюков В.Ф. Проблемные вопросы возбуждения уголовных дел на современном этапе: монография. - Москва: Проспект, 2016. - 80 с.

15. Методические рекомендации Банка России от 19 февраля 2021 г. № 3-МР «По усилению кредитными организациями информационной работы с клиентами в целях противодействия несанкционированным операциям» // Центральный банк Российской Федерации: сайт. – URL: [https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/117596/20210219\\_3-mr.pdf](https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/117596/20210219_3-mr.pdf) (дата обращения: 17.01.2024).

16. Мищенко И.А. Преступность в сфере IT-технологий / И.А. Мищенко // Законность. – 2020. – № 8(1030). – С.15-17.

17. Морозова Л.А. Борьба с мошенничеством в банковской сфере / Л.А. Морозова // В сборнике: конкурентоспособность территории: приоритеты развития и стратегические ориентиры. – 2015. – С.164-167.

18. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых

организаций / Отчет Банка России // Центральный банк Российской Федерации: сайт. – URL: [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey\\_2022/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022/) (дата обращения: 17.01.2024).

19. Обзор судебной практики по применению Федерального закона от 29 ноября 2012 года № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 4 декабря 2013 г.) // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт. – URL: [http://static.consultant.ru/obj/file/doc/sudpraktika\\_051213.pdf](http://static.consultant.ru/obj/file/doc/sudpraktika_051213.pdf) (дата обращения: 04.01.2024).

20. Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023-2025 годов // Центральный банк Российской Федерации: сайт. – URL: [https://www.cbr.ru/content/document/file/148351/onrib\\_2025.pdf](https://www.cbr.ru/content/document/file/148351/onrib_2025.pdf) (дата обращения: 23.12.2023).

21. Панченко Ю.А. Риски мошенничества в банковской сфере и пути их минимизации / Ю.А. Панченко // В сборнике: современные проблемы социально-экономических систем в условиях глобализации. – 2022. – С.186-190.

22. Пойманова Л. А. Мошенничество в банковской сфере: понятие, признаки, виды / Л. А. Пойманова // Сибирский юридический вестник. – 2018. – № 2 (81). – С. 84-89.

23. Положение Банка России от 17 апреля 2019 года, № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_324968/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_324968/) (дата обращения: 04.01.2024).

24. Положение Банка России от 19.08.2004 г. № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма // Вестник Банка России. – 2004. – № 54.

25. Постановление Государственной Думы Федерального Собрания РФ от 02.07.2013 № 2559 «Об объявлении амнистии» // Российская газета. – 2013. – № 143.

26. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // Российская газета. – 2017. – № 280.

27. Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке/ Отчет Банка России // Центральный банк Российской Федерации: сайт. – URL: <https://cbr.ru/analytics/inside/2022/> (дата обращения: 24.12.2023).

28. Рогалев Р.О. Проблемы ответственности за преступления в сфере банковской деятельности / Р.О. Рогалев // Журнал российского права. – 2003. – № 10. – С.37-44.

29. Сердюк П.Л. Мошенничество в сфере банковского кредитования: уголовно-правовое и криминологическое исследование: монография. – Москва: Юрлитинформ, 2009. – 159 с.

30. Силкин В.П. Проблемы разграничения мошенничества со смежными составами преступлений, совершаемых с помощью обмана и злоупотребления доверием / В.П. Силкин // Проблемы экономики и юридической практики. – 2017. – № 6. – С.195-198.

31. Скребцова Т.В., Гришанова С.В. Финансовые мошенничества в банковской сфере / Т.В. Скребцова, С.В. Гришанова // Экономический журнал. – 2020. – № 3(59). – 47-53.

32. Статистический бюллетень Банка России // Центральный банк Российской Федерации: сайт. – URL: <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43822/Bbs2302r.pdf> (дата

обращения: 24.12.2023).

33. Третьякова Н.С. Анализ законодательного описания хищений, совершенных различными способами / Н.С. Третьякова // Сибирское юридическое обозрение. – 2011. – № 1(14). – С.84-88.

34. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996, N 63-ФЗ: ред. от 18.03.2023: принят Государственной Думой 24 мая 1996 года: одобрен Советом Федерации 5 июня 1996 года// КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/) (дата обращения: 24.12.2023)

35. Указание Банка России от 18.02.2022 № 6071-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 апреля 2019 года N 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_420251/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_420251/) (дата обращения: 15.01.2024).

36. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990, № 395-1: ред. от 29.12.2022: // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 15.01.2024)

37. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части прекращения оказания услуг связи на территории следственных изоляторов и учреждений, исполняющих уголовные наказания в виде лишения свободы» от 09.03.2021, № 44-ФЗ: принят Государственной Думой 17 февраля 2021 года: одобрен Советом Федерации 3 марта 2021 года // КонсультантПлюс: надежная правовая

поддержка: сайт. – URL:  
[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_378686/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_378686/) (дата обращения:  
15.01.2024)

38. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011, № 161-ФЗ: ред. от 28.12.2022: принят Государственной Думой 14 июня 2011 года: одобрен Советом Федерации 22 июня 2011 года // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт. – URL:  
[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/) (дата обращения:  
15.01.2024)

39. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002, № 86-ФЗ: ред. от 30.12.2021: принят Государственной Думой 27 июня 2002 года // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт. – URL:  
[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения:  
15.01.2024)

40. ФинЦЕРТ // Центральный банк Российской Федерации: сайт. – URL: [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey\\_2022/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022/) (дата обращения:  
23.01.2024).

41. Хазова А.С. Актуальные проблемы мошенничества в сфере финансов / А.С. Хазова // В сборнике: Субрегиональное сотрудничество в современных условиях развития национальной экономики. – 2020. – С.209-211.

42. Центральный банк Российской Федерации: сайт. – URL:  
<https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 23.01.2024).

43. Черненко Т.Г. Квалификация преступлений: вопросы теории и практики: монография. – Москва: Проспект, 2020. - 208 с.

44. Шамрина С.Ю. Финансовые мошенничества в банковской сфере / С.Ю. Шамрина // Современная экономика: проблемы и решения. – 2021. – № 5(137). – С.20-29.

45. Шестакова А.С. Мошенничество в банковской сфере / А.С. Шестакова // Тенденции развития науки и образования. – 2021. – № 78-3. –

С.157-161.

46. Яни П.С. Специальные виды мошенничества / П.С. Яни // Законность. – 2015. – № 3. – С.47-52.