

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»  
**Современные способы совершения мошенничества и проблемы борьбы с ним**

**Трушева Дарья Сергеевна**

*Студент (специалист)*

Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации,  
Факультет экономической безопасности, Москва, Россия

*E-mail: darja.trusheva@yandex.ru*

С развитием высокотехнологического общества и повсеместного развития глобальной сети Интернет, ростом возможности изучения, как в ВУЗах, так и самостоятельно аппаратно-программных продуктов, принципов и методов создания и управления локальными (корпоративными) цифровыми сетями, а также управления сайтами, основ осуществления дистанционного обслуживания клиентов (физических или юридических лиц), выросло количество людей, хорошо знающих и интересующихся информационными технологиями. Кроме того, для определённой категории специалистов возникли широкие возможности скрытого и бесконтрольного доступа к управлению чужими электронными программными либо программируемыми средствами, а через них финансовыми активами и материальными ресурсами. В том числе в целях наживы за счёт потерпевших юридических, либо физических лиц то есть - мошенничества.

Из всех преступлений, совершенных на территории России, мошенничество стоит на пятом месте (1е-кража, 2е-наркотики, 3е-грабеж, 4е-тяжкие телесные), что говорит о распространённости данного преступления. Оно занимает около 5,1% от всех преступлений.

Многие современные мошенники охотятся за электронным имуществом населения, а фактически за данными банковских карт. По статистике, каждый 8-9 владелец банковской карты страдал от посягательств на его имущество, при оговорке, что в среднем каждый гражданин имеет как минимум одну карту. Это говорит о том, что каждый владелец данного платёжного инструмента, а в среднем и любой гражданин может оказаться потерпевшим.

Практическая борьба с мошенничеством, связанным с высокими технологиями, является сложной комплексной проблемой. И тому есть объективные и субъективные причины.

Например, методы и способы совершения преступлений переходят в область информационной (цифровой) среды Интернет. По отношению к таким видам преступлений действующее уголовное законодательство отстаёт. Кроме того, материальных, в обычном представлении, доказательств тех или иных преступных действий при определённом виде мошенничества может не оказаться, кроме как следов именно в цифровой среде и сбор таких доказательств классическими способами невозможен. Все это говорит о том, что методы борьбы с мошенничеством и их правовая база устарели.

\*\*\*

Данная работа описывает способы совершения мошенничества и существующие на данный момент меры по его предотвращению и пресечению, выявляет несовершенство российских мер борьбы с мошенничеством с банковскими картами и рассматривает возможные пути решения данной проблемы.

### **Источники и литература**

- 1) О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2007 N 51

- 2) Карпович О.Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством: монография. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012
- 3) Чашин А.Н.. Мошенничество, или как не попасться на удочку жуликов: учебное пособие. Саратов: Вузовское образование, 2012
- 4) Криминальные карты: [Электронный ресурс] Росправосудие /// М., URL: <https://rospravosudie.com/>
- 5) Статистика: [Электронный ресурс] Газпромбанк /// М., URL: <http://www.gazprombank.ru/>
- 6) Статистика: [Электронный ресурс] Министерство Внутренних Дел Российской Федерации /// М., URL: <https://mvd.ru/>
- 7) Статистика: [Электронный ресурс] Центральный Банк России /// М., URL: <http://www.cbr.ru/>