

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»

Интернет - мошенничество как угроза экономической безопасности в финансовой сфере

Научный руководитель – Кузовлева Нина Федоровна

Сафина Светлана Фаридовна

Студент (специалист)

Московский технологический университет, Институт комплексной безопасности и специального приборостроения, Кафедра «Экономическая безопасность», Москва, Россия
E-mail: snow_palm@mail.ru

В настоящее время, когда технологии развиваются быстрыми темпами, а технический прогресс направлен на создание более упрощенных для человека систем пользования, появляются и новые угрозы, подрывающие экономическую безопасность Российской Федерации. Развитие информационных технологий и сети Интернет влекут за собой одну из таких проблем как финансовое мошенничество.

Наше общество становится информационным и все больше уподобляется быстрым и эффективным способам ведения своей финансовой деятельности, порой, забывая об осторожности. Мошенничество в Интернете - деятельность, направленная на получение чужого имущества, чужих средств обманными, незаконными способами, используя всемирную сеть Интернет. Люди всё больше отдают предпочтение безналичным способам оплаты, пользуются банковскими, кредитными и прочими картами, проводят онлайн - транзакции. Легко, быстро, доступно, но небезопасно! Сетевым мошенникам предоставлена «великолепная почва» для реализации своих махинаций. Активный рост электронного рынка и онлайн - шопинга влечет зарождение и распространение следующих видов Интернет - мошенничества. Первое - это фишинг. Под ним подразумевается кража персональных данных с целью похищения средств с банковской карты. Второй вид - мошенничество через электронную почту. Получение писем с просьбой перевести деньги под каким-либо убедительным предлогом. Третий вид - это махинации с интернет - кошельками. Обычно в таких случаях покупатель переводит предоплату продавцу через интернет-кошелек, но не получает товара [4]. Мошенники пользуются доверчивостью людей даже в таких известных интернет - аукционах, как E-bay или Molotok.ru [5]. В 2017 году на компьютерах пользователей продуктов «Лаборатории Касперского» было зафиксировано на 91 273 748 больше, чем в 2016 году срабатываний системы «Антифишинг» при попытках перехода на фишинговые сайты. Наибольшая доля срабатываний эвристической компоненты в 2017 году пришлась на страницы с упоминанием банковских организаций — 27% (+1,24 п.п.). Второе место в рейтинге занимает категория «платежные системы» — 15,87% (+4,32 п.п.), третья — «Онлайн-магазины» — 10,95% (+0,78 п.п.) [3].

С целью оградить граждан и экономику страны от сетевого мошенничества необходимо ужесточить контроль со стороны правоохранительных органов. А именно увеличить срок наказания за махинации и лишать мошенника его же имущества. Пока что к ответственности за махинации в финансовой сфере можно привлечь по статье 159 УК РФ [1]. Для предотвращения угроз экономической безопасности гражданам следует быть бдительными, благоразумными и ознакомиться с памяткой «Интернет-мошенничество» от МВД РФ [2]. В памятке содержится информация НЦБ Интерпола МВД России о самых распространенных видах мошенничества.

Подводя итоги, можно сказать, что Интернет пространство обеспечивает большую анонимность махинаций, всё труднее контролировать деятельность мошенников и ограждать от ее пагубного влияния финансовую систему страны.

Источники и литература

- 1) Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 31.12.2017), Гарант.ру: <http://base.garant.ru/10108000/>
- 2) Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации: <https://xn-b1aew.xn-p1ai/>
- 3) АО «Лаборатория Касперского», 2018: <https://securelist.ru/spam-and-phishing-in-2017/88630/>
- 4) ООО «Сравни.ру»: <https://www.sravni.ru/>
- 5) Энциклопедия мошенничества: <http://moshenniks.ru/>