

УДК 336.71

ПРОБЛЕМА МОШЕННИЧЕСТВА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В РФ

Агафонова Ю. Н., студент гр. ФКб-151, V курс
Научный руководитель: Шилова А. Э., ст.преп.
Кузбасский государственный технический
университет имени Т. Ф. Горбачёва
г. Кемерово

Мошенничество можно рассматривать как манипуляцию доверием, при котором существует риск получения чужого имущества, чужих денежных средств или риск нанесения существенного урона кредитным организациям. В первую очередь это связано с ростом кредитования, предлагающего все большее разнообразие займов своим клиентам. Исходя из этого, при осуществлении кредитных операций, деяния злоумышленников можно разделить на две группы:

- те, которые направлены непосредственно на заёмщиков;
- те, которые напрямую связаны с кредитными организациями.

Рассмотрим более подробно каждую из групп.

По отношению к заёмщику, как правило, могут применяться мошеннические действия со стороны, во-первых, сотрудников банка:

1. При расчётно-кассовых операциях есть риск получения неполной выдачи купюр. Поскольку данная операция осуществляется кассиром через кассу, то при получении крупной суммы не всегда есть возможность её пересчёта, особенно при большой очереди.

2. При подписании договора или соглашения о некоторых услугах страхования, о дополнительной комиссии при переводе денег между картами может быть не упомянуто сотрудником банка.

3. При оформлении потребительского кредита, сотрудник банка может закрепить его за одним из клиентов, не оповестив об этом.

Второй проблемой для заёмщиков могут стать фирмы-однодневки. Как правило, чтобы избежать проверок ФНС, такие фирмы существуют до тех пор, пока не будет заключена одна крупная прибыльная сделка, поставка товара. После получения дохода, компания ликвидируется. Потерпевшее лицо, организация, уже не способна найти виновного. Здесь обычным делом являются подставные лица, не знавшие до определённого момента времени, что на их имя была оформлена фирма.

Интернет пространство с небезопасными сайтами для физических лиц также представляют угрозу. При онлайн-займах или моментальном кредитовании, мошенник может похитить паспортные и другие сведения о лице, взявшем такой кредит.

Именно фишинг направлен на получение доступа к конфиденциальным данным, которыми являются пароли, логины и номера кредитных карточек.

Его можно разделить на:

1. Почтовый фишинг.

Большинство пользователей используют яндекс, gmail, mail.ru почты, на которые могут приходить подозрительного содержания сообщения. Обычно они заносятся во вкладку «спам», но не всегда такие сообщения остаются без внимания. После открытия сообщения, перехода по ссылке, на компьютер может проникнуть вредоносная программа.

2. Онлайн-фишинг.

Часто пользователи компьютеров могут перейти на неофициальный банковский интернет-ресурс, который очень похож по оформлению, шрифту на официальный. При этом в адресной строке браузера присутствует символ «замок» [1, с. 12].

Разновидностью фишинга является вишинг, при котором на телефон приходят сообщения с угрозами о блокировке карты, просьбами пополнить сумму или сообщения, в которых рекомендуется сообщить уточняющую информацию с обратной стороны карты.

При снятии денег с карточки, используя терминал, физическое лицо может столкнуться со скиммингом. Под данным словом понимается специальное устройство, которое считывает пин-код карты, то есть крадет данные карточки с целью хищения средства. Подобное устройство крепится к банкомату. Дополнительно гаджетами могут стать вторые панели для кнопок, наклейки для ввода карт, миниатюрные камеры.

Рассмотрев проблемы мошенничества при осуществлении кредитных операций, снятии или вложении денежных средств, перейдем ко второй выделенной группе – кредитным организациям.

При растущей конкуренции среди банков, происходит рост мошенничества в кредитной сфере.

Например, для получения дополнительных денежных средств, организации могут предоставить банку ложные или недостоверные сведения о своём финансовом положении. При выявлении причинённого убытка банку, подобное карается штрафом в размере до двухсот тысяч рублей, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до пяти лет [2].

Другим мошенническим способом может стать кредит под залог имущества. Отдав недвижимость в распоряжение кредитному учреждению, заёмщик не сообщает о том, что имущество уже заложено в другой кредитной организации. Подобное «забывание» о предыдущих залогах позволяет по многу раз закладывать одну и ту же недвижимость, присваивая при этом суммы, превышающие размер залога. Из-за того, что в силу вступает гражданское право, судебный иск, в таком случае, будет удовлетворен в пользу первого залогодержателя, а потом уже оставшихся.

К наиболее распространенным банковским махинациям со стороны клиентов банка в области кредитования можно отнести:

1. Незначительное искажение личных данных – эта мелочь позволит впоследствии заемщику предъявить в суд претензию о признании нелегитимности по формальному признаку, и как результат – отказаться выполнять свои кредитные обязанности на законном основании [3].

2. Представление липовых или чужих документов.

Особенно это распространено на справки о доходах физических лиц с места работы. Лица, фактически получающие кредит, за небольшую плату оформляют его на недееспособных лиц (злоупотребляющих спиртными напитками и т. д.). При этом жертвами таких преступлений становится как сам банк, выдавший кредит, потому что, как правило, данные кредиты не возвращаются, так и тот человек, на которого был оформлен кредит, потому что банк предъявляет к нему иск о взыскании денег [4].

3. Обжалование кредита при потере паспорта.

Для получения алиби, мошенник пишет заявление об утере паспорта, при этом участвуя в это же время при оформлении кредита. Позже, имея справку на руках, можно опротестовать кредит, сославшись на потерю документа.

Рассмотрев с разных сторон проблемы мошенничества, связанные с кредитными операциями, можно сделать вывод, что вопрос устранения всех махинационных действий, даже при заинтересованности государства, является сложным и проблематичным.

Это связано с тем, что каждый год на рынок поступают новые (или изменённые) кредитные операции, и у мошенников появляются новые возможности обогатиться за чужой счёт.

Так, например, россияне со следующего года смогут переводить деньги на счет клиента почти любого крупного банка без ввода номера его карты, – достаточно будет знать номер мобильного телефона получателя средств. Это станет возможным благодаря системе быстрых платежей ЦБ РФ, запуск которой намечен на январь 2019 года [5].

Вводимая система, с одной стороны, является для клиентов банка привлекательной, благодаря ней можно избавиться от дополнительных комиссионных взносов. Но с другой – присутствует риск слабой защиты в виде телефонного номера.

Таким образом, одна из самых актуальных проблем сферы кредитования – мошенничество. Именно от него может пострадать как заёмщик, то есть физическое или юридическое лицо, так и кредитная организация. И в этом случае внимательность при заключении кредитных сделок, подозрительность, способствуют возможным не потерям личных денежных средств.

Список литературы

1. Воронин А. С. Мошенничество в платежной сфере. Бизнес-энциклопедия/ А. С. Воронин [и д.р.] – Центр исследований платежных систем и расчетов, 2016.- 208 с.

2. Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 27.12.2018). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/823429f3a37857573b519d0b17fd14f96a99bca4// (дата обращения: 27.03.2019)
3. Мошенничество в сфере кредитования [Электронный ресурс]. URL: <http://9cr.ru/kredity/moshennichestvo-po-kreditu> (дата обращения: 27.03.2019)
4. Ефремова И. А. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе // Молодой ученый. – 2014. – №18. – С. 362-364. URL: <https://moluch.ru/archive/77/13310/> (дата обращения: 29.03.2019)
5. Банковские новинки в 2019. [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru/20181228/1548834820.html> (дата обращения: 27.03.2019)