

Антонов А.Ю.

студент

Научный руководитель: Чистникова И.В., к.э.н.

*Белгородский государственный национальный исследовательский
университет*

**РИСКИ МОШЕННИЧЕСТВА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ И ПУТИ ИХ
МИНИМИЗАЦИИ**

Аннотация: Статья посвящена систематизации и обобщению видов мошенничества в банковской сфере. Рассмотрены меры нейтрализации рисков мошенничества в банковской сфере.

Ключевые слова: риски мошенничества, банковская деятельность, мошенничество в банковской сфере, банковские риски

Antonov A.Y.,

student

*Scientific supervisor: I.V. Chistnikova, Candidate of Economics,
Belgorod State National Research University*

**RISKS OF FRAUD IN THE BANKING SECTOR AND WAYS TO
MINIMIZE THEM**

Abstract: The article is devoted to systematization and generalization of types of fraud in the banking sector. Measures to neutralize the risks of fraud in the banking sector are considered.

Key word: fraud risks, banking activities, fraud in the banking sector, banking risks

Банковская деятельность связана с ежедневными рисками при осуществлении финансовых операций. Убытки коммерческих банков и их клиентов от мошеннических действий ежегодно составляют несколько сотен миллиардов рублей.

Преступным сообществом разрабатываются все новые способы

незаконного завладения средствами, что несёт значительные угрозы для банковского сектора.

Мошенничество несомненно выступает элементом операционных рисков кредитных организаций, угрожающих существенными финансовыми потерями [1].

Все это обуславливает актуальность и повышенное внимание к теме мошенничества в банковской сфере и поиска мер его сокращения.

Мошенничество в банковской сфере представляет собой обманные действия или злоупотребление полномочиями для незаконного завладения денежными суммами.

Мошенники могут пытаться совершить противоправные действия как против банковской организации, так и против ее клиента.

На практике наиболее частыми случаями мошенничества против коммерческого банка стали: нарушение закона при получении кредитных средств, обман и фальсификация документов для незаконного получения крупной суммы предпринимательской ссуды [2].

Клиенты банка могут стать жертвами мошеннического списание средств со счетов.

Распространённый метод мошенничества в отношении физических лиц – получение кредитных средств по утерянным документам. Для нейтрализации данного способа мошенничества в банковской организации предусмотрен многоэтапный процесс проверки кредитной заявки специалистами службы экономической безопасности. Совершение мошенничеством с получением кредита по поддельным документам чаще всего происходит при сговоре преступников с сотрудником банка.

Целую группу махинации в банковской сфере составляют мошенничество со средствами на банковских картах. К ним можно отнести:

фишинг – незаконное завладение личными данными клиентом банком, как правило на основе обманом при телефонных переговорах мошенника с держателем банковской карты;

фарминг - технические махинации в форме занесения вредоносного кода или создания фейковой страницы банка Интернете;

скриминг - похищение денежных средств с банковских карт посредством установления дополнительных устройств на банкоматы для незаконного получения информации о банковской карте;

ливанская петля - кража банковской карты при пользовании банкоматом.

Интернет-мошенничество при совершении клиентами операций в интернет-банкинге.

Следует отметить, что несмотря на распространенность мошенничества с банковскими картами, в настоящее время ведущие банки нашей страны нашли возможность для минимизации данных способов хищения денежных средств.

Незаконное завладение данными банковских карт преступниками может случиться при вводе клиентами номеров и кодов карт на интернет-сайтах. Для сокращения риска потери средств с банковской карты их держателям рекомендуется:

- использовать только виртуальные банковские карты в качестве расчетного средства в интернете;

- оплачивать покупки только на надежных Интернет-страницах;

- проводить аутентификацию с помощью одноразовых кодов.

Одним из наиболее распространенных способов мошенничества в банковской среде является психологический прием посредством телефонного обмана держателя карты.

Влияние минимизации данных рисков банковским организациям необходимо вести разъяснительную работу среди клиентов, популяризировать не доверительные отношения к телефонным звонкам от сотрудников банка.

С точки зрения источника возникновения мошенничества принято выделять риск совершения преступления со стороны внешних по

отношению к банку лиц и попытки хищения со стороны сотрудников кредитной организации.

Финансовые потери для банков и его клиентов одинаково высоки как при внешнем, так и при внутреннем мошенничестве. При этом уровень риска выше в отношении возникновения преднамеренных противоправных действий работниками банка.

Предотвращение и профилактика мошеннических действий со стороны членов трудового коллектива в банковской организации является необходимым направлением работы.

В процессе трудоустройства экспертам кредитной организации необходимо проводить тщательную проверку потенциальных работников.

В первую очередь служба безопасности должны обратить внимание на судимости или привлечение к ответственности потенциального сотрудника. Далее следует изучить отзывы о проверяемом работнике от его предыдущих работодателей.

Нередко даже работники банка с положительной характеристикой и отсутствием криминального прошлого предпринимают попытки превышения своих полномочий, использования своего положения для незаконного завладения чужим имуществом.

Последствия от внутреннего мошенничества для банковской организации могут быть критическими, вплоть до лишения его лицензии на совершение банковских операций, то есть прекращения деятельности и потеря деловой репутации.

Современные банковские организации должны осуществлять превентивные процедуры в сфере недопущения мошеннических действий, такие как:

- изучение документов и анкетных данных потенциальных работников банковской организации;
- ограничение доступа к конфиденциальным данным и денежным средствам для банковских работников разных групп и категорий;

- организационная и технологическая специализация отделов банковской организации;

- проведение внутренних и внешних проверок.

Можно резюмировать, что мошенничество в банковской сфере имеет форму хищения денежных средств коммерческого банка или его клиентов посредством обмана или злоупотребления доверием. Мошеннические действия совершают лица, не имеющие прямого отношения к банковским организациям, а также непосредственно сотрудники кредитных учреждений.

Риск мошенничества в банковской сфере весьма высокий в связи с невнимательностью и доверчивостью контрагентов коммерческого банка, доступом работников банков к конфиденциальной информации и суммам денежных средств, техническому развитию и появлению новых инструментов для незаконного завладения чужими средствами.

Использованные источники:

1. Завьялова Д. А. О проблеме мошенничества в банковской сфере как одном из видов операционного риска // Труды института бизнес-коммуникаций. Т. 9. / Минобрнауки РФ ; ФГБУ ВО «С.- Петерб. гос. ун-т промышленных технологий и дизайна» ; под общ. ред. М. Э. Вильчинской-Бутенко. – СПб.: СПбГУПТД, 2021. С. 20-24.

2. Складенко И.А., Чистникова И.В. Современные аспекты риск-менеджмента // Наука и образование: проблемы и перспективы. Материалы Ежегодной научно-практической конференции с международным участием. Под ред. Н.М. Прусс, А.А. Аюпова. 2018. С. 188-190.