

ПРАКТИКА БОРЬБЫ С МОШЕННИЧЕСТВОМ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Грошева Евгения Витальевна

магистрант, кафедра Финансы и кредит

КузГТУ им.Т.Ф. Горбачёва, г. Кемерово

Аннотация. В статье рассматривается практика борьбы с проявлениями мошенничества в банковской сфере. Рассмотрены основные способы мошенничества в данной сфере, а также основные методы выявления и предупреждения мошеннических действий.

Ключевые слова: мошенничество, банковская сфера, ущерб, хищение, форензик.

В современных рыночных условиях мошенничество, безусловно, представляет собой существенную угрозу так, как оно позволяет недобросовестным субъектам получить доход, право на материальные объекты и другие выгоды за счет использования различных противозаконных методов и схем. Мошенничество проявляется в различных формах и способно нанести серьезный ущерб, как отдельным людям, так и государству в целом. В этой связи стоит отметить, что мошенническая деятельность особо активна в банковской сфере.

Банковская сфера любого государства представляет собой сосредоточение финансовых ресурсов физических и юридических лиц, что является основным фактором, привлекающим мошенников [1]. Для наибольшего понимания рассмотрим основные способы мошенничества в банковской сфере ниже. К ним относятся следующее:

- Хищение денежных средств путем их получения по поддельным банковским документам и ценным бумагам: векселям, расчетным чекам, депозитным сертификатам;
- Хищение денежных ресурсов за счет получения кредитов с использованием подложной бухгалтерской, учредительной документации;
- Мошенничество с использованием поддельных или чужих кредитных пластиковых карт;
- Хищение за счет незаконного проникновения в компьютерную сеть банка.
- Хищение финансовых средств сотрудниками, осведомленными об уязвимых местах банковской структуры и другие;
- хищения денежных средств путем подделки подписи клиента.
- оплата жалования вымышленным лицам;

Данные противоправные действия оказывают негативное влияние на банковскую сферу, именно поэтому необходимо бороться с мошенническими проявлениями различными способами.

На сегодняшний день борьба с противоправной деятельностью в данной сфере ведется все более эффективно. Используются различные методики и способы, позволяющие выявлять и пресекать мошенническую деятельность в банковской сфере [6].

Стоит отметить, что в современной практике по борьбе с мошеннической деятельностью в банковской сфере одной из наиболее эффективных методик по противодействию мошенничеству является форензик, то есть независимое экономическое расследование, которое зачастую проводится внутри компании, за счет которого собирают доказательства противоправной деятельности. Использование данной методики не только позволяет выявлять мошенническую деятельность, но и пресекать её в будущем так, как методика позволяет выявить уязвимые места банка.

Таким образом, в неблагоприятных ситуациях, когда сотрудники понимают, что со стороны внутреннего или внешнего окружения совершены противоправные, мошеннические деяния приглашаются специалисты данной службы (форензик). Работа данных сотрудников строится в несколько этапов. Рассмотрим на рисунке 1, из каких этапов состоит их деятельность по выявлению и предупреждению мошеннической деятельности.

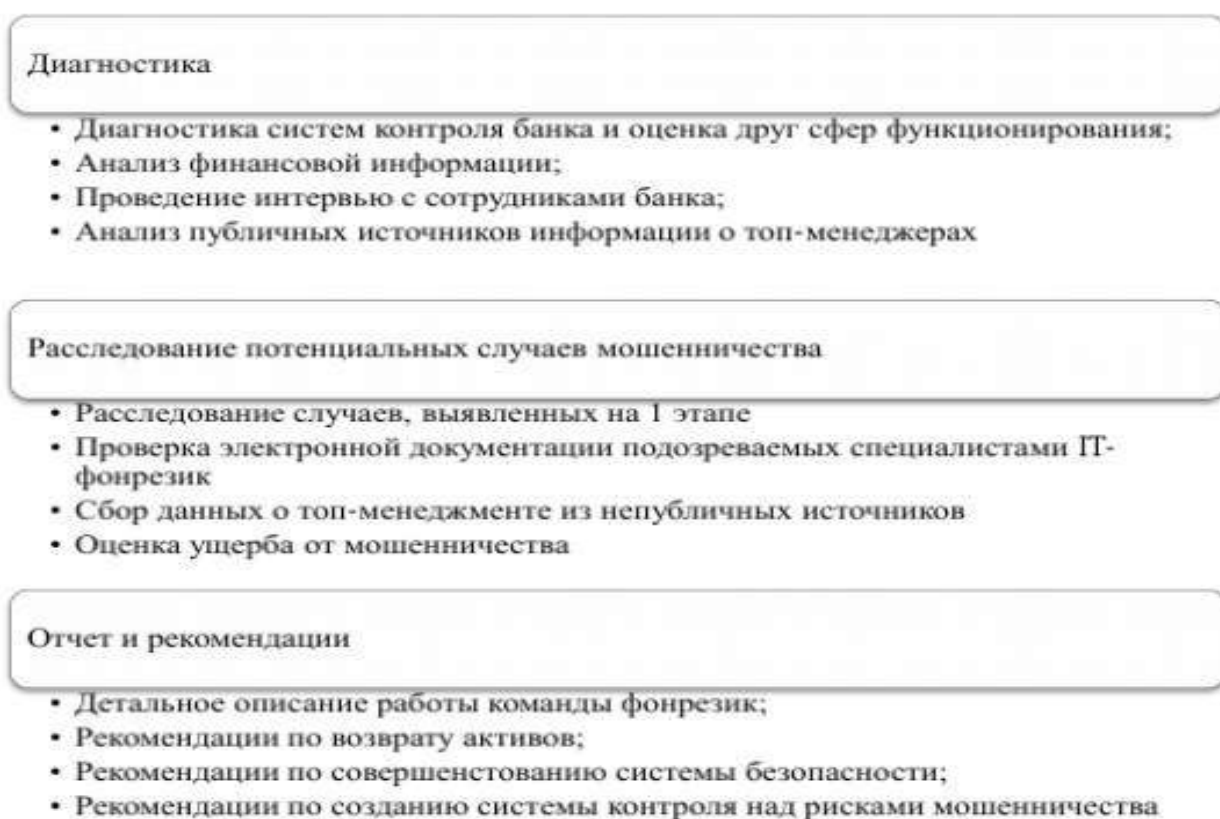


Рисунок 1. Этапы работы специалистов форензик

Данная методика очень эффективна и позволяет совершенствовать свою деятельность банкам в направлении обеспечения безопасности своих финансовых средств и имущества.

Также стоит отметить, что современная практика противодействия мошеннической деятельности говорит о том, что для защиты от преступной деятельности со стороны внешних

субъектов банкам необходимо тщательно проверять данные предоставляемые юридическими и физическими лицами. Эти данные можно проверить в различных доступных источниках (реестрах ФНС, Росстата, ФСС, СПАРКа, любых доступных региональных источниках), а также обязательная физическая проверка документов (как паспорта представителя, так и всех юридических документов - на подлинность печатей).

В некоторых банковских организациях применяется следующая успешная практика: направлять в уполномоченные органы запросы об удостоверении любых представленных фирмой справок: по оборотам на расчетных счетах, об отсутствии картотеки, отсутствии/наличии/качестве ссудной задолженности или задолженности перед ФНС и др. Данная мера вызывает негатив у обратившегося клиента, но позволяет выявить некоторые мошеннические схемы.

Таким образом, мошенническая деятельность представляет собой серьезную угрозу в современном мире так, как подрывает основные устои общества, наносит существенный ущерб субъектам рыночной экономики и населению. Современная практика по борьбе с мошеннической деятельностью в банковской сфере содержит несколько методик позволяющих выявлять и предупреждать противоправные деяния. Необходимо использовать комплекс методов по борьбе с мошенничеством, что позволит не только защититься от внутренних и внешних посягательств, но и повысить эффективность деятельности банка в целом.

Список литературы:

1. В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. Безопасность банковской деятельности. Учебник. – М.: Юрайт, 2014. – 528 с.
2. В.М. Усоскин. Современный коммерческий банк. Управление и операции. – М.: Ленанд, 2014. – 328 с.
3. Гульнара Хакимова. Мошенничество в сфере банковского кредитования. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2013. – 240 с.
4. Л.В. Тихомирова. Мошенничество, присвоение и растрата. Практика применения уголовной и административной ответственности. – М.: Издание Тихомирова М. Ю., 2015. – 64 с.
5. О.И. Ларина. Банковское дело. Практикум. Учебное пособие. – М.: Юрайт, 2015. – 252 с.
6. Ю.Ю. Чурилов. Мошенничество в сфере страхования. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2014. – 112 с.