

УДК 347.734

**СОЗДАНИЕ ПРАВОВЫХ МЕХАНИЗМОВ ЗАЩИТЫ ЛИЦ
ПОЖИЛОГО ВОЗРАСТА ОТ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ В
БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

Светлана Валерьевна Белякова¹

кандидат юридических наук, доцент

belsvet170@mail.ru

Нина Ивановна Руднева¹

заведующий кафедрой экономической безопасности и права

кандидат филологических наук

rudneva6363@mail.ru

Александра Сергеевна Колотова²

учитель информатики

aleks.kolotova@yandex.ru

¹Мичуринский государственный аграрный университет

²МАОУ «СОШ №5 «НТЦ им. И.В. Мичурина»

г. Мичуринск, Россия

Аннотация. В статье обосновывается необходимость оперативного реагирования регулятора на проявления мошеннических действий в банковской сфере, введения дополнительных мер защиты от мошенничества граждан пожилого возраста как одной из наиболее уязвимых категорий граждан, содержатся отдельные предложения по созданию системы превентивных мер и гарантий правовой защиты данной категории лиц.

Ключевые слова: защита пожилых граждан, механизм защиты, самозапреты, кредитование.

В государственной социальной политике существует несколько категорий лиц, нуждающихся в повышенной защите со стороны государства. И если меры социальной политики направлены на защиту интересов лиц, особо нуждающихся в государственной социальной поддержке, – детей, инвалидов, пожилых граждан, многодетных семей, то в других сферах, и, в частности, в экономической, права и интересы такой категории лиц как пожилые граждане часто слабо обеспечены дополнительными мерами государственной поддержки и особыми, повышенными гарантиями правовой защиты

Проблема мошенничества в отношении пожилых людей является важной и животрепещущей темой для нашего общества.

Период пожилого возраста характеризуется насыщенностью стрессами в связи с выходом на пенсию, смертью близких людей, одиночеством, ощущением покинутости и ненужности и др. [5, с.56].

Лица пожилого возраста в силу возрастных изменений становятся доверчивыми и наивными; многим не хватает внимания, заботы и просто общения, именно поэтому многие из них вступают в диалоги с незнакомыми людьми, охотно идут на контакт и становятся жертвами мошенников.

Поскольку тенденция роста категории людей пожилого возраста характерна для нашей страны, данная группа населения становится одной из основных групп, определяющих функционирование общества, поэтому проблемы их общественного, социального положения, социального обслуживания и обеспечения, социального попечительства над пожилыми людьми имеют исключительно важную теоретическую и еще в большей мере практическую значимость, что диктует необходимость выработки и реализации специфических подходов, форм, методов и технологий работы с пожилыми людьми [7, с.21.]

Крайне важной, по нашему мнению, выступает проблема защиты пожилых людей от разного рода преступных посягательств в банковской сфере, что должно найти свое отражение в создании системы превентивных мер и гарантий правовой защиты.

Сегодня, в ряде регионов в отношении пожилых людей совершается уже каждое двенадцатое преступление, и этот показатель неуклонно растет. Это связано не столько с повышением уровня преступности в Российской Федерации, сколько с тем, что, несмотря на общую низкую продолжительность жизни в нашей стране, здесь, как и во всем мире, наблюдается тенденция к постепенному старению населения, т.е. ежегодно увеличивается число лиц старше 60 лет [6].

Современное состояние преступности в отношении граждан пожилого возраста демонстрирует недостаточную эффективность мер рекомендательного характера и широкого информационного «всеобуча»: пожилые люди по-прежнему – жертвы изощренных мошенников, а количество преступлений в отношении пожилых граждан – неуклонно растет.

В последние годы набирает свои «обороты» мошенничество в банковской сфере. На пожилых граждан (60 лет и старше) приходится почти третья часть всех мошеннических действий. При этом эксперты Центробанка также отмечают, что и в числе «лидеров» среди жертв киберпреступников выступают пенсионеры [2].

Основным инструментом злоумышленников для хищения средств осталось использование приемов и методов социальной инженерии, когда человек под психологическим воздействием добровольно переводит денежные средства или раскрывает банковские сведения, позволяющие злоумышленникам совершить хищение. Доля таких операций составила 50,4% против 49,4% годом ранее. По оценкам Банка России, в 2022 году наблюдался рост средней суммы одного хищения, совершенного с использованием приемов и методов социальной инженерии, что в том числе привело к увеличению общего размера ущерба по операциям без согласия клиентов [3, 6].

Для борьбы с мошенниками Центральный Банк разработал процедуру самозапрета на онлайн-кредитование. В прошлом году регулятор опубликовал указание, которым обязал банки с 1 октября 2022 года предоставить клиентам возможность собственноручно накладывать запрет на онлайн-операции и

ограничивать их параметры. Речь шла как о кредитовании, так и о денежных переводах. Это ограничение, которое банк по заявлению клиента накладывает на операции, осуществляемые с помощью удаленного доступа через интернет. Как было отмечено, запретить можно как отдельно кредитование, так и другие банковские операции, или установить их максимальную сумму. Таким образом, Банк России разработал процедуру самозапрета на онлайн-кредитование.

При этом, как представляется, выставленные гражданами ограничения на кредитование должны быть доступны всем без исключения кредитным организациям, необходимо введение мер ответственности для них за выдачу онлайн-кредитов при наличии таких запретов и ограничений.

Гражданам должна быть предоставлена возможность оформления подобных самозапретов напрямую через БКИ. Обоснованной видится мера по созданию или определению единой централизованной организации, владеющей большими базами данных по установленным гражданами запретам на кредитование, осуществление денежных переводов, а также ограничение их параметров. Такая организация, к примеру, могла бы аккумулировать все установленные гражданами самозапреты и оперативно выдавать информацию о них по запросам коммерческих банков и МФО.

Банк России предлагает вносить ограничения в кредитную историю, чтобы банки и МФО видели его перед выдачей потребительских кредитов и займов. Категорий людей, которым рекомендуется оформить такой самозапрет, нет. Тем не менее, общество еще не готово в полной мере пользоваться онлайн-кредитованием. Поэтому безопаснее, чтобы это происходило лично, в присутствии сотрудника банка и самого клиента, с обычной подписью. По нашему мнению, Банку России целесообразно рекомендовать всем гражданам, достигшим 60-летнего возраста и старше, написать заявления о запрете на онлайн-операции, когда вопрос касается денежных переводов или кредитования.

В рамках данной работы Банку России также следует оперативнее повышать требования к банковским полисам страхования от мошенников на

предмет включения в них случаев возврата средств при атаках социальных инженеров.

Предложенные меры существенно усложнят мошенникам задачу и, как минимум, защитят от некоторых мошеннических схем и потери денежных средств.

С учетом сложившейся ситуации представляется своевременным и обоснованным ужесточение мер уголовной ответственности за мошеннические преступления в отношении пожилых граждан.

Решение проблемы преступных посягательств на пожилых лиц требует комплексного подхода – учета не только традиционных криминогенных факторов, но и фактора жертвы как одного из основных резервов совершенствования профилактической деятельности. Анализ новых мошеннических схем, оперативное нормативное реагирование, направленное на пресечение мошеннических действий в банковской сфере позволит сократить как случаи оконченных преступлений в отношении пожилых граждан, так и послужит гарантией защиты прав всех добросовестных клиентов банков.

Список литературы:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 29.12.2022) // «Собрание законодательства РФ». 17.06.1996. № 25.Ст. 2954.
2. Изобразили жертву: в 47% случаев кибермошенники обманывают людей старше 50 лет. URL:<https://iz.ru> (дата обращения 31.01.2023)
3. Кузнецов Д. С., Гусева М.Н. Финансовое мошенничество в России: сущность, виды, проблемы противодействия // Наука и Образование. 2022. Т. 5. № 3. – EDN ICWCIT.
4. Методические рекомендации «Комплекс мер, направленный на профилактику падений и переломов у лиц пожилого и старческого возраста» (утв. Минздравом России 15.12.2020). URL:<https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=39106>

6&dst=100040#WaAQsWTWcoSkyhs62.Текст: электронный (дата обращения: 30.01.2023).

5. Малкина-Пых, И. Г. Кризисы пожилого возраста / И. Г. Малкина-Пых. М. : Эксмо. 2019. 368 с.

6. Финансовые новости URL: Banki.ru
<https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10971013> Текст: электронный (дата обращения: 30.01.2023).

7. Яцемирская Р.С., Беленькая И.Г. Социальная геронтология. М.: Инфра-М. 2021. С.21.

УДК 347

**CREATION OF LEGAL MECHANISMS TO PROTECT THE
ELDERLY FROM FRAUDULENT ACTIVITIES IN THE BANKING
SECTOR**

S. V. Belyakova

Ph.D., Associate Professor,
Professor of the Department of Economic Security and Law of the
Federal State Budgetary Educational Institution «Michurinsk State Agrarian
University»,
Michurinsk, Russia

N. I. Rudneva,

Head of the Department of Economic Security and Law,
Candidate of Philological Sciences,
Associate Professor

Institution «Michurinsk State Agrarian University»,

A.S. Kolotova,

Michurinsk, Russia,
Teacher of Informatics of IAOU «School №5» STC named after I.V.
Michurina»,
Michurinsk, Russia,

Annotation. The article substantiates the need for a prompt response of the regulator to the manifestations of fraudulent actions in the banking sector, the introduction of additional measures to protect against fraud of elderly citizens as one of the most vulnerable categories of citizens, contains separate proposals for the creation of a system of preventive measures and guarantees of legal protection of this category of persons.

Keywords: protection of senior citizens; protection mechanism; crediting.

Статья поступила в редакцию 10.05.2023; одобрена после рецензирования 15.06.2022; принята к публикации 30.06.2023.

The article was submitted 10.05.2023; approved after reviewing 15.06.2022; accepted for publication 30.06.2023.

