

**УДК 343.7****К проблеме мошенничества в финансовой системе России****Савраскин Сергей Николаевич**

Преподаватель,  
Уральский юридический институт МВД России,  
620057, Российская Федерация, Екатеринбург, ул. Корепина, 66;  
e-mail: savraskinsn@yandex.ru

**Аннотация**

В статье раскрываются общественные отношения, связанные с финансовым мошенничеством в финансовой системе России. Проводится анализ основных закономерностей, ключевых аспектов и теоретических проблем финансового мошенничества в банковской сфере России, а также изучение мер по его предотвращению. Актуальность темы заключается в том, что день ото дня появляются новые способы мошенничества, приводящие к хищению денежных средств и активов, находящихся в собственности банков и граждан, создаются разного рода финансовые пузыри и продумываются схемы кражи персональных данных. Именно поэтому одной из главных задач финансово-кредитных учреждений и сотрудников органов внутренних дел является выявление мошенничества в банковской сфере России. Для этого нужно разрабатывать новые технологии и меры защиты физических и юридических лиц.

**Для цитирования в научных исследованиях**

Савраскин С.Н. К проблеме мошенничества в финансовой системе России // Вопросы российского и международного права. 2024. Том 14. № 4А. С. 267-275.

**Ключевые слова**

Финансы, мошенничество, хищение, банк, преступление, экономика, безопасность, профилактика.

## Введение

В банках сосредоточено большое количество накоплений граждан, физических и юридических лиц. Недостатки в работе системы безопасности приводят к тому что, в век информационных технологий наблюдается резкий скачок преступлений в банковской сфере Российской Федерации. Все чаще мошенниками придумываются более продуманные схемы совершения таких деяний, наносящих вред не только банковской системе России, но и гражданам страны. Наиболее распространенными из них в настоящее время можно считать кибермошенничество, фишинг, мошенничество с использованием платежных карт и банкоматов, оформление кредитного договора с заранее обдуманым умыслом на его невозвращение.

Под банковским мошенничеством понимается использование различных незаконных способов, махинаций для получения денежных средств и активов в собственное распоряжение, принадлежащих банковским учреждениям, а также для получения денежных средств от вкладчиков путем обмана, выдавая себя за банк или другое финансовое учреждение. Финансовое мошенничество в банковской сфере является уголовным преступлением. В уголовном кодексе Российской Федерации (Далее – УК РФ) содержится ряд таких составов, например, ст. 159.1 УК РФ, которая предусматривает ответственность за мошенничество в сфере кредитования, ст. 159. 3 УК РФ – за мошенничество с использованием электронных средств платежа. Ст. 159. 6 УК РФ «Мошенничество в сфере компьютерной информации» подразумевает в себе преступление с использованием современных информационных технологий.

Лица, занимающиеся мошенничеством в данной сфере, отличаются от «простых» преступников, поскольку имеют достаточное количество знаний в различных сферах, высокоинтеллектуальны, умеют быстро подстраиваться под ситуации, для того чтобы использовать весь свой накопленный опыт в корыстных целях. Это так называемая «беловоротничковая преступность» [Байло, 2018].

## Методы

Методологической базой исследования основывается на общенаучных и частных методах исследования, таких как метод индукции, дедукции, синтез, анализ нормативно-правовых актов, составления сводных таблиц и диаграмм и другие.

## Результаты

Одним из видов мошенничества, причиняющим ущерб, как государственной экономике России, так и физическим и юридическим лицам, считается финансовое мошенничество в банковской сфере.

Экономическая безопасность государства – это отдельный элемент системы экономики безопасности государства, обеспечивающий состояние защищенности жизненно важных потребностей и интересов человека, государства и общества в экономической сфере от внутренних и внешних вызовов, угроз и опасностей [Гребеник, Бушуева, 2018].

Банковская сфера представляет собой совокупность финансово-кредитных организаций, действующих на обеспечение общего денежно-кредитного механизма. Основные термины

данного определения содержатся в Федеральном законе № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации», Федеральном законе № 395-1-ФЗ от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности», а также в нормативно-правовых актах Центрального банка России.

Понятие «финансовое мошенничество в банковской сфере» включает в себя преступления, направленные против общественных отношений, складывающихся по распределению и перераспределению денежных средств и активов финансово-кредитных организаций, юридических лиц и граждан. В уголовно-правовой доктрине некоторые авторы под мошенничеством, совершенным в банковской сфере понимают деяние, посягающее на законный порядок банковской или иной экономической деятельности и интересы в сфере банковского кредитования [Карпович, 2017].

По данным ГАИЦ МВД России мошенничество является одним из самых распространенных преступлений, которые совершаются именно в сфере банковских отношений.

Под мошенничеством в сфере компьютерной информации понимается хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем ввода, удаления, блокирования, модификации компьютерной информации либо иного вмешательства в функционирование средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации или информационно-телекоммуникационных сетей. Целью данных преступлений является обман пользователей. Происходит хищение конфиденциальных данных, у мошенников появляется доступ к личной информации.

С финансовыми мошенничествами в наше время может столкнуться любая организация и потерять при этом крупную сумму денег. Например, от недобросовестных заемщиков, коррупционных схем сотрудников предприятия, а также от рук злоумышленников, которые для достижения своих целей используют IT-технологии. А также и простые граждане несут не малые потери, к которым мошенники втираются в доверие, просто используя мобильное устройство [Петрякова, 2020].

Согласно информации Банка России общее количество счетов, открытых учреждениями банковской системы на 01.07.2023 года составило 1032272,102 тыс. ед., в 01.07.2018 году такой показатель составлял 902036,353 тыс. ед., что говорит о том, что количество открытых счетов в банках увеличилось в 1,14 раз.

С увеличением открытых банковских счетов и их возможности дистанционного обслуживания позволяет мошенникам находить больше возможностей для хищения денежных средств, принадлежащих физическим и юридическим лицам. Тем самым, мошенничество с использованием электронных средств платежа стало одним из популярных и быстро развивающимся видом преступления.

Обращаясь к статистике Центрального банка России, можно увидеть тенденцию роста мошеннических действий без согласия клиентов банка. К концу 2022 года объем операций без согласия клиентов с использованием электронных средств платежа увеличился на 38,8% по сравнению с 2020 годом. В целом, в 2022 году объем таких операций с использованием платежных карт составил 0,00130%. В 2021 году данный показатель – 0,00120%, что говорит об увеличении на 0,001%.

На 2022 год объем операций с использованием электронных средств платежа без согласия клиентов составил 13582,23 млн. руб., однако, в 2021 он составлял 9783,13 млн. руб.

О необходимости мер по совершенствованию организации работы по выявлению, раскрытию и расследованию преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий указывалось в частности 01.11.2019г. на заседании

коллегии МВД России под председательством Министра внутренних дел Российской Федерации В.А. Колокольцева, в ходе которого отмечено, что последние годы растет количество указанных преступлений, при этом методы, способы и средства их совершения становятся все более сложными. Наиболее широкое распространение получили преступные деяния с использованием банковских карт, информационно-телекоммуникационной сети Интернет, средств мобильной связи и компьютерной техники.

Корыстная цель выступает обязательным признаком мошенничества, она служит конкретным выражением желания безвозмездно стать фактическим владельцем чужого имущества или передать его третьему лицу. Желание должно возникнуть до или во время банковского мошенничества [Александров, Александрова, 2019]. Анализ судебной практики показал, что желание совершить именно мошенничество в банковской сфере, а не иное преступление, содержащее признаки обмана или злоупотребления доверием, обычно устанавливается косвенными средствами и самим фактом безвозмездного отчуждения имущества, что не всегда правильно. По своему содержанию понятие корыстной цели при мошенничестве объемнее, чем при другой форме хищения, поскольку охватывается стремление виновного не только к безвозмездному обращению в свою пользу или пользу других лиц чужого имущества, но и к приобретению права на имущество. При этом в самом уголовном законе ничего прямо не говорится о том, что безвозмездность как существенный признак корыстной цели является обязательным признаком приобретения права на чужое имущество.

Если лицом было совершено мошенничество с использованием поддельной платежной карты, то в данном случае деяние квалифицируется по совокупности преступлений, предусмотренных статьей 159.3 УК РФ и 327 УК РФ – подделка, изготовление или оборот поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей или бланков [Марущак, 2018].

Местом совершения мошенничества, состоящего в хищении безналичных денежных средств, исходя из особенностей предмета и способа данного преступления, является, как правило, место совершения лицом действий, связанных с обманом или злоупотреблением доверием и направленных на незаконное изъятие денежных средств [Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 (ред. от 15.12.2022) «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате», [www...](#) ].

Так можно привести пример судебной практики: гражданка К. на земле обнаружила банковскую карту ПАО «Сбербанк» со знаком бесконтактной оплаты на имя Г. Зная, что банковскими картами со знаком бесконтактной оплаты можно оплачивать приобретение товаров на сумму менее 1000 руб. без ввода PIN-кода, К. прислонила карту к устройству оплаты (POS-терминалу) в магазинах, тем самым похитила денежные средства со счета владельца карты путем оплаты большого количества покупок товаров в магазинах на сумму менее 1000 руб. без введения PIN-кода. Сумма причиненного ущерба составила 10 656,17 руб., что является значительным ущербом [Приговор Ангарского городского суда Иркутской области № 1-947/2019 от 19 сентября 2019 г. по делу № 1-947/2019, [www...](#) ].

Каждый день преступниками разрабатываются новые схемы мошенничества, а это значит, что сотрудникам экономической безопасности и противодействия коррупции практически невозможно выявить и раскрыть преступления без анализа устройств, с помощью которых эти преступления совершались, исследования достаточно большого массива информации и данных, а возможно и восстановления уже удаленных данных, которые будут иметь значение для раскрытия финансового мошенничества в банковской сфере.

В настоящее время создание системы информационного взаимодействия между субъектами кредитно-финансовой сферы и органами внутренних дел является одной из главных задач, так как это важнейшая специальная мера, направленная на предотвращение экономических преступлений. Почти каждая служба безопасности, связанная с кредитно-финансовой системой, формирует свою модель предварительного уведомления о кредитной специфике, инвестиционной политике и потребностях клиентов в определенных финансовых услугах. Взаимодействие между субъектами кредитно-финансовой сферы и правоохранительными органами позволяет им взаимно обмениваться полезной информацией, что помогает предотвращать экономические преступления. В результате такого сотрудничества объем и качество получаемой информации значительно повышаются, что позволяет более подробно проанализировать ситуацию [Галанов, 2020].

Министерством внутренних дел Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации заключено Соглашение о взаимодействии 17 мая 2004 года. В данном соглашении сказано, что «в целях своевременного выявления и предотвращения правонарушений в финансово-кредитной сфере, поддержания стабильности банковской системы Российской Федерации, защиты интересов вкладчиков, кредиторов и противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. Соглашение действует на федеральном и региональном уровнях и распространяется на подразделения системы органов внутренних дел и территориальные учреждения Банка России».

На сегодняшний день можно отметить, что киберпреступность представляет собой реальную угрозу безопасности современного общества и человечества, отнимает доверие не только к людям, но и к компетенциям государственной власти и международных организаций. Поэтому для борьбы с киберпреступностью необходимы новые подходы, основанные на широком использовании достижений науки и техники, а также подготовка сотрудников нового поколения, в совершенстве владеющих навыками компьютерных технологий и программирования. Укрепление современной законодательной базы, регулирующей деятельность организаций по пресечению подобного рода угроз, на наш взгляд, должно сопровождаться закреплением на государственном уровне общественного аппарата по контролю за противоправной информацией в сети Интернет.

Учитывая, что большинство мошеннических сайтов расположены не на российских хостингах, и финансовые операции по ним проводятся за пределами территории, где распространяется российское законодательство, на данный момент единственным оперативным решением может быть лишь блокировка подобных сайтов без решения суда. Судебные разбирательства могут занимать много времени, в то время как преступная деятельность будет продолжаться, тем самым ослабляя экономическую безопасность государства в целом.

Преступления, связанные с финансовым мошенничеством, имеют свои особенности при выявлении. Чаще всего такие преступления связаны с использованием ложных документов, схемами уклонения от налогов, подделкой договоров, а также манипуляциями с финансовыми данными [Карпович, 2021].

Выявление финансовых мошенничеств может быть затруднительным, так как в этом виде преступлений обычно задействованы сложные схемы и технологии, которые могут быть не очевидны для обычных служб безопасности и правоохранительных органов [Козодаева, Обыденнова, 2019].

Однако есть несколько типичных характеристик, которые могут помочь выявить такие преступления. Например, внезапные и неправомерные денежные потоки, использование схем

«пирамиды», необоснованные затраты на определенные цели и т.д.

При выявлении финансовых мошенничеств также часто задействованы эксперты, которые могут помочь в анализе финансовых отчетов, выявлении нарушений законодательства и несоответствий между финансовыми данными и реальным состоянием дел.

Также важно учитывать, что в современном мире финансовые мошенничества могут совершаться через Интернет, что требует от правоохранительных органов использования новых технологий и специальных знаний в этой области для эффективного выявления преступлений.

Раскрытие преступлений, связанных с финансовым мошенничеством, является довольно сложной задачей, так как такие преступления часто совершаются с использованием технологий и сложных финансовых схем, которые требуют специальных знаний и опыта для их раскрытия.

Одной из основных особенностей раскрытия преступлений, связанных с финансовым мошенничеством, является необходимость использования специализированных методов и технологий. Это может включать в себя использование компьютерных технологий и аналитических инструментов для анализа больших объемов данных, а также использование методов финансового аудита и экспертизы [Александров, Александрова, 2019].

Еще одной особенностью раскрытия таких преступлений является то, что многие мошеннические схемы являются очень сложными и могут включать в себя несколько этапов, что усложняет их раскрытие. В таких случаях, для эффективного расследования требуется тщательный анализ всей цепочки событий, начиная с момента совершения преступления и заканчивая последствиями для потерпевших [Беловицкий, 2022].

Еще одной важной особенностью является то, что многие финансовые мошенничества происходят на международном уровне, что требует сотрудничества правоохранительных органов разных стран. В таких случаях необходимо обмениваться информацией и скоординировать действия для успешного расследования [Антонов, 2017].

Также важно учитывать, что многие мошенники могут использовать фиктивные компании и счета, что усложняет процесс выявления их личности. В таких случаях, часто необходимо использование методов оперативно-розыскной деятельности и проведение комплексного анализа финансовых отчетов и документов.

В целом, раскрытие преступлений, связанных с финансовым мошенничеством, требует использования специализированных методов и технологий, сотрудничества правоохранительных органов разных стран и тщательного анализа всей цепочки событий.

## **Заключение**

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что раскрытие и расследование преступлений, связанных с финансовым мошенничеством, является сложным и многоуровневым процессом, требующим совместных усилий различных органов правоохранительных и контролирующих структур. Для успешного выявления и пресечения таких преступлений необходимо обеспечить высокий уровень взаимодействия и оперативного информационного обмена между ними. Кроме того, особенности финансовых преступлений требуют от сотрудников правоохранительных органов специальных знаний и навыков в области финансов, бухгалтерского учета, налогообложения и других смежных областей, а также использования современных методов и технологий для анализа и обработки больших объемов информации. Важным фактором является также профилактика финансовых преступлений, в том числе повышение финансовой грамотности среди граждан и сотрудников банковских организаций.

Таким образом, профилактика преступлений в России включает в себя широкий комплекс мер и действий на разных уровнях, начиная от законодательства и заканчивая мерами на местах, направленных на обеспечение общественной безопасности и улучшение качества жизни граждан [Марущак, 2018].

Статьей 6 Федерального закона от 23.06.2016 г. № 182-ФЗ «Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации» определены основные направления в профилактике правонарушений, среди которых особое внимание уделяется обеспечению экономической безопасности. Для достижения экономической безопасности в России необходимо системное воздействие на причины и условия преступности, которое представляет собой комплекс государственно-общественных мер, направленных на устранение, ослабление и нейтрализацию последствий экономических преступлений. Проблема обеспечения экономической безопасности касается преимущественно банковской сферы, так как банки являются ключевым элементом финансовой системы России [Дворядкина, 2016].

В настоящее время создание системы информационного взаимодействия между субъектами кредитно-финансовой сферы и органами внутренних дел является одной из главных задач, так как это важнейшая специальная мера, направленная на предотвращение экономических преступлений. Почти каждая служба безопасности, связанная с кредитно-финансовой системой, формирует свою модель предварительного уведомления о кредитной специфике, инвестиционной политике и потребностях клиентов в определенных финансовых услугах. Взаимодействие между субъектами кредитно-финансовой сферы и правоохранительными органами позволяет им взаимно обмениваться полезной информацией, что помогает предотвращать экономические преступления. В результате такого сотрудничества объем и качество получаемой информации значительно повышаются, что позволяет более подробно проанализировать ситуацию.

Противодействие финансовому мошенничеству в банковских учреждениях Российской Федерации – это комплекс мер и действий, направленных на предотвращение, выявление и пресечение финансовых преступлений в банковской сфере. Это важный аспект банковской деятельности, который позволяет обеспечить безопасность денежных средств клиентов и защитить банк от финансовых потерь, связанных с мошенническими действиями.

Финансовое мошенничество является одним из серьезнейших вызовов для банковской системы в России. Для противодействия этому явлению банковские учреждения в РФ реализуют различные меры, которые позволяют предотвращать возможные риски и обеспечивать безопасность финансовых транзакций [Сергеев, 2018].

Становится ясным, что данное явление представляет серьезную угрозу для финансовой стабильности и доверия в банковской системе. Финансовые мошенничества в России обычно связаны с различными видами манипуляций и незаконными действиями, направленными на получение незаконной финансовой выгоды.

Стоит отметить, что государство должно быть заинтересовано в защите банковской сферы, поскольку ущерб, который причиняется финансовым мошенничеством, с каждым днем увеличивается, вследствие чего страдает экономика страны.

## Библиография

1. Байло А.Ю. Характеристика способов мошенничества в сфере потребительского кредитования // Вестн. Краснодар.ун-та МВД России. -2018. -№ 2. -С. 78-83.
2. Гребеник В. В., Бушуева Н. В. Системный взгляд на экономическую безопасность государства // Вестник

- Московского университета имени С. Ю.Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2018. № 1 (3). С. 29-32.
3. Карпович О.Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы с финансовым мошенничеством: монография / О.Г. Карпович. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2017. – 217 с.
  4. Петрякова Л. А. Мошенничество с использованием электронных средств платежа // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Юридические науки. 2020. № 1(40). С. 33-37
  5. Александров, А.С., Александрова И.А. Частно-публичное уголовное преследование по делам о мошенничестве//Уголовное право. 2019. №2. С. 77-83.
  6. Криминалистика финансовых преступлений / под ред. Е.П. Марущака. – М.: Издательство Юрайт, 2018.
  7. Галанов В. А. Финансовая грамотность, финансовая вера и финансовое мошенничество / В. А. Галанов, А. В. Галанова // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. - 2020. - Т. 17, № 3. - С. 157-165.
  8. Карпович О.Г. понятие, признаки и виды финмошенничества // Юрид. Мир. 2021 № 8 с. 39
  9. Козодаева А.Н., Обыденнова А.С. Способы совершения мошенничества с использованием банковских карт // Ученые записки Тамбовского отделения РoСМУ. 2019. №13.
  10. Александров, А.С., Александрова И.А. Частно-публичное уголовное преследование по делам о мошенничестве//Уголовное право. 2019. №2. С. 77-83.
  11. Беловицкий К.Б. Финансовые расследования : учебное пособие / К.Б. Беловицкий. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2022 – 320 с.
  12. Антонов А.М. Борьба с финансовым мошенничеством в России. – М.: Инфра-М, 2017.
  13. Криминалистика финансовых преступлений / под ред. Е.П. Марущака. – М.: Издательство Юрайт, 2018.
  14. Дворядкина Е. Б. Экономическая безопасность: учеб.пособие / Я. П. Силин, Н. В. Новикова. 2-е изд., перераб. и доп. – Екатеринбург: Изд-во Урал.гос. экон. ун-та., 2016. – 251 с.
  15. Сергеев А.В. Финансовые преступления и финансовое мошенничество. – М.: Российская академия наук, 2018.
  16. Антонов А.М. Борьба с финансовым мошенничеством в России. – М.: Инфра-М, 2017.

## On the problem of fraud in the Russian financial system

**Sergei N. Savraskin**

Lecturer,  
Ural Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia,  
620057, 66, Korepina str., Yekaterinburg, Russian Federation;  
e-mail: savraskinsn@yandex.ru

### Abstract

The article reveals the public relations related to financial fraud in the Russian financial system. The analysis of the main patterns, key aspects and theoretical problems of financial fraud in the Russian banking sector, as well as the study of measures to prevent it, is carried out. The relevance of the topic lies in the fact that day by day new methods of fraud appear, leading to the theft of funds and assets owned by banks and citizens, various kinds of financial bubbles are created and schemes for stealing personal data are being thought out. That is why one of the main tasks of financial and credit institutions and employees of internal affairs agencies is to detect fraud in the banking sector of Russia. To do this, it is necessary to develop new technologies for the protection of individuals and legal entities.

### For citation

Savraskin S.N. (2024) K probleme moshennichestva v finansovoi sisteme Rossii [On the problem of fraud in the Russian financial system]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 14 (4A), pp. 267-275.



**Keywords**

Finance, fraud, embezzlement, bank, crime, economics, security, prevention.

**References**

1. Bailo A.Yu. Characteristics of fraud methods in the field of consumer lending//Vestn. Krasnodar.The Ministry of Internal Affairs of Russia. -2018. -No. 2. -pp. 78-83.
2. Grebenik V. V., Bushueva N. V. A systematic view of the economic security of the state // Bulletin of the Moscow State University named after S. Yu.Witte. Series 1: Economics and Management. 2018. No. 1 (3). pp. 29-32.
3. Karpovich O.G. Actual criminal law problems with financial fraud: monograph / O.G. Karpovich. – M.: UNITY-DANA: Law and Law, 2017. – 217 p.
4. Petryakova L. A. Fraud using electronic means of payment // Vector of Science of Tolyatti State University. Series: Legal Sciences. 2020. No. 1(40). pp. 33-37
5. Alexandrov, A.S., Alexandrova I.A. Private and public criminal prosecution in cases of fraud//Criminal law. 2019. No.2. pp. 77-83.
6. Criminalistics of financial crimes / ed. by E.P. Marushchak. – M.: Yurayt Publishing House, 2018.
7. Galanov V. A. Financial literacy, financial faith and financial fraud / V. A. Galanov, A.V. Galanova // Bulletin of the Plekhanov Russian University of Economics. - 2020. - Vol. 17, No. 3. - pp. 157-165.
8. Karpovich O.G. the concept, signs and types of financial fraud // Yurid. Mir. 2021 No. 8 p. 39
9. Kozodaeva A.N., Obydenнова A.S. Methods of committing fraud using bank cards // Scientific notes of the Tambov branch of RoSMU. 2019. №13.
10. Alexandrov, A.S., Alexandrova I.A. Private and public criminal prosecution in cases of fraud//Criminal law. 2019. No.2. pp. 77-83.
11. Belovitsky K.B. Financial investigations : a textbook / K.B. Belovitsky. – Moscow : Publishing and Trading Corporation «Dashkov and K», 2022 - 320 p.
12. Antonov A.M. The fight against financial fraud in Russia. – M.: Infra-M, 2017.
13. Criminalistics of financial crimes / ed. by E.P. Marushchak. – M.: Yurayt Publishing House, 2018.
14. Dvoryadkina E. B. Economic security: studies.manual / Ya. P. Silin, N. V. Novikova. 2nd ed., reprint. and additional – Yekaterinburg: Publishing House of the Ural State Economy. Univ., 2016. – 251 p.
15. Sergeev A.V. Financial crimes and financial fraud. – M.: Russian Academy of Sciences, 2018.
16. Antonov A.M. The fight against financial fraud in Russia. – M.: Infra-M, 2017.