

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансовые технологии»

Исследование финансовых мошенничеств в банковской сфере и социальный профиль пострадавших

АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ – 38.03.01.2021.338 ВКР

Количество слайдов 13

Руководитель работы, к.э.н., доцент
_____ Л.А. Галкина
« ____ » _____ 2021 г.
Автор работы
Студент группы ВШЭУ – 405
_____ Д.В. Васильев
« ____ » _____ 2021 г.
Нормоконтролер, ст. преподаватель
_____ Е.Ю. Куркина
« ____ » _____ 2021 г.

Челябинск 2021

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ

ЦЕЛЬ

Изучение и классификация видов финансовых мошенничеств с банковскими картами, и формирование на этой основе социального профиля пострадавших от финансовых мошенничеств.

ЗАДАЧИ

Изучить эволюцию и правовую основу понятия «финансовое мошенничество»

Разработать классификацию финансовых мошенничеств с банковскими картами по различным признакам

Проанализировать распределение финансовых мошенничеств по видам, образованию, возрасту, размеру и другим характеристикам

Предложить показатель, характеризующий распределение вероятности мошенничества для различных социальных групп

ОСНОВНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА 159.3 СТАТЬИ УК РФ

2012 г.

Статья 159.3 УК РФ -
Мошенничество
использованием
платежных карт

2018 г.

Статья 159.3 УК РФ -
Мошенничество
использованием электронных
средств платежа

Эта статья определяет мошенничество как «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребление доверием»

Наказываются штрафом до 120 000 рублей

Статья предусматривает ответственность за мошенничество с использованием электронных средств платежа, которое представляет собой использование фиктивной или украденной карты, технического устройства или иного средства платежа путем обмана работников кредитных, торговых и других организаций

Характеристика статьи 159.3 УК
РФ

КЛАССИФИКАЦИЯ СПОСОБОВ МОШЕННИЧЕСТВА С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ПРИМЕНЯЕМЫХ ТЕХНИЧЕСКИХ СРЕДСТВ

Мошенничество с применением устройств для банкоматов

Скимминг

Шимминг

Траппинг/
Ливанская петля

Мошенничество с применением устройств для бесконтактной оплаты

С помощью терминала оплаты с карты

Мошенничество с помощью телефона/компьютера

СМС/Звонок от службы безопасности

Вирусы

Снифферинг

Фишинг

Двойной обман

Продавец-Покупатель

КЛИЕНТЫ ПОДВЕРЖЕННЫЕ МОШЕННИЧЕСТВУ

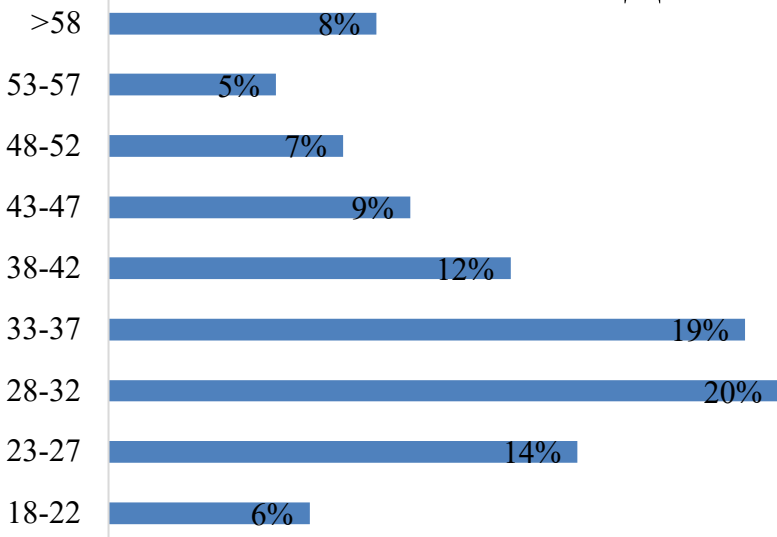


Рисунок 1 – Структура клиентов подверженных мошенничеству по возрасту

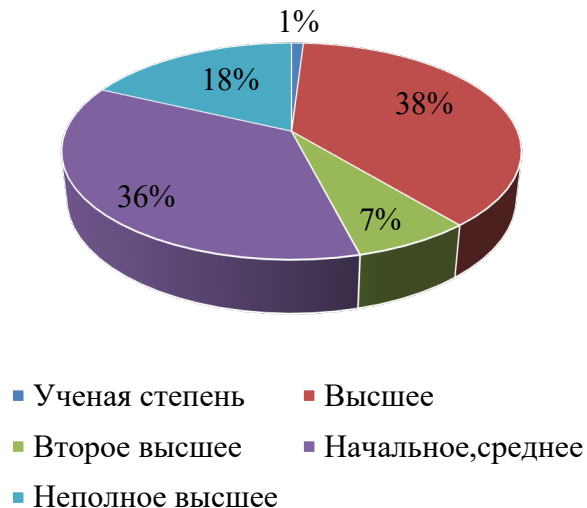


Рисунок 2 – Образование пострадавших от мошенников

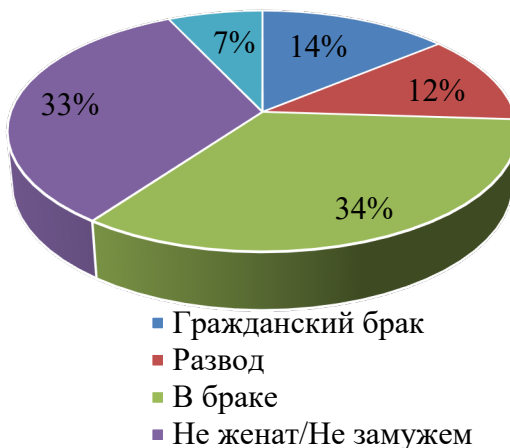
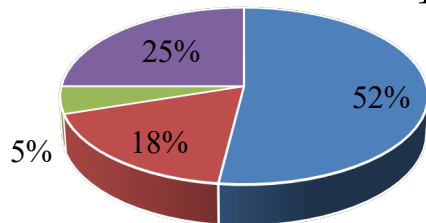


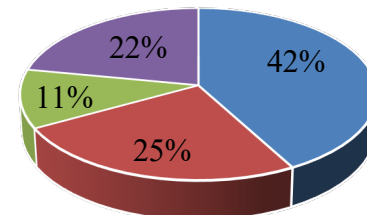
Рисунок 3 – Семейное положение пострадавших

СХЕМЫ МОШЕННИЧЕСТВА И СРЕДНИЙ ЧЕК ПО ОПЕРАЦИЯМ



- Продавец/Покупатель
- Родственники/Знакомые
- Мошеннические сайты
- Другое

Рисунок 4 – Схема мошенничества с добровольным переводом денег



- Служба безопасности другого банка
- Служба безопасности своего банка
- Продавец/Покупатель
- Другое

Рисунок 5 – Схема мошенничества с разглашением банковских данных

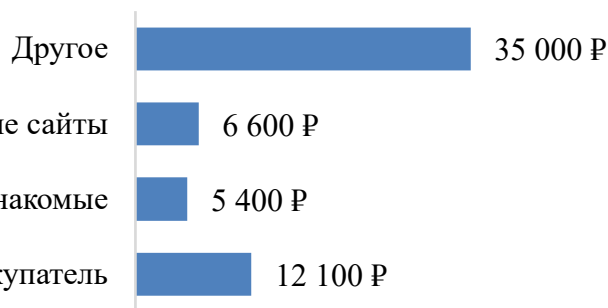


Рисунок 6 – Средний чек по добровольному переводу

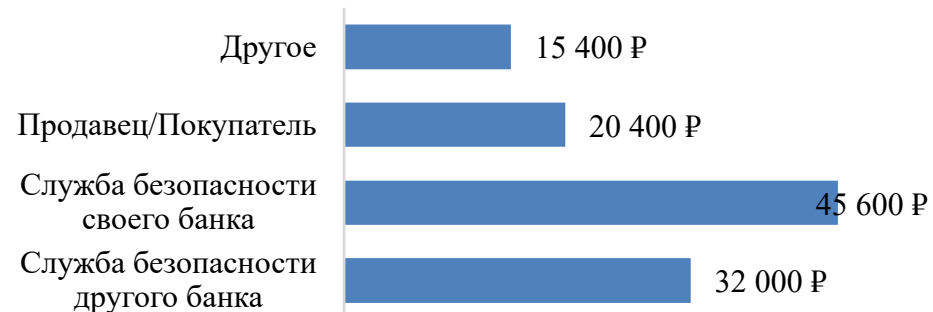


Рисунок 7 – Средний чек по разглашению банковских данных

РЕПРЕЗЕНТАТИВНОСТЬ ОПРОСА

$$\sigma^2 = \frac{(82300 - 3740,9)^2}{201} = 30\,704\,140$$

$$\Delta_x = 2 \times \sqrt{\frac{30\,740\,140}{201}} = 782,14$$

$$n = \frac{4 \times 30\,740\,140}{611\,742,98} = 200$$

где σ^2 – дисперсия изучаемого признака;

n – объем выборки;

t – коэффициент доверия.

x_i – общая сумма хищения;

\bar{x} – средняя сумма хищения.

В качестве учебных заведений были выбраны университеты такие как:

ФГАОУ ВО «ЮУрГУ (НИУ)».

ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

ФГБОУ ВО «ЮУрГГПУ».

ФГБОУ ВО «ЮУГМУ»
Минздрава России.

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

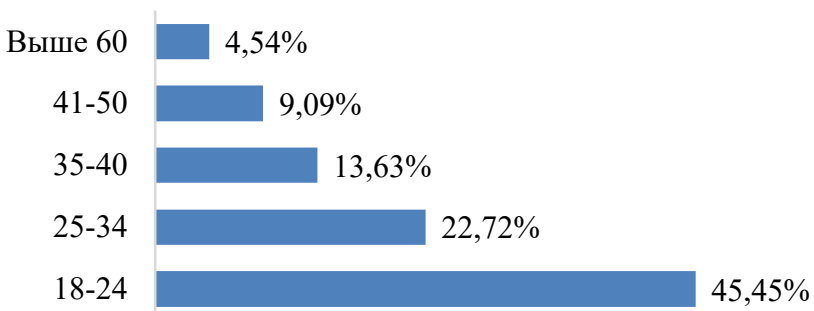


Рисунок 8 – Распределение опрошенных по возрасту пострадавших от мошенников

- Высшее
- Неоконченное высшее (не является студентом)
- Неоконченное высшее (является студентом)
- Профессиональное образование (техникум/колледж)

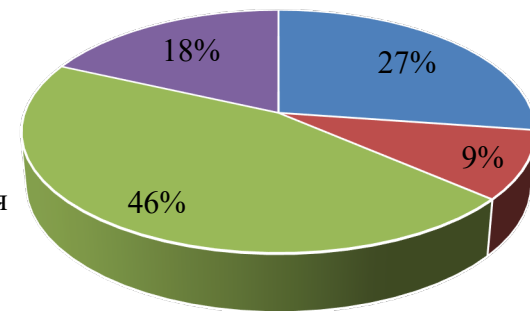


Рисунок 9 – Распределение опрошенных по образованию пострадавших от мошенников

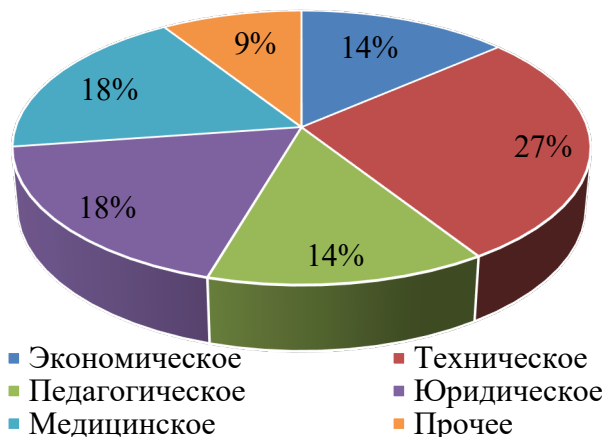
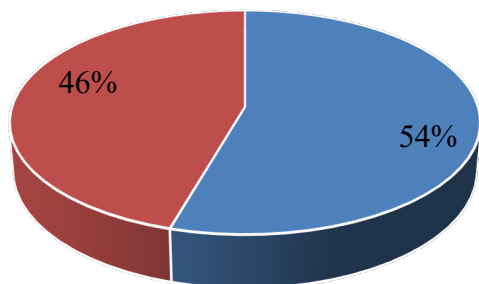


Рисунок 10 – Распределение опрошенных по специальности пострадавших от мошенников

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ



■ Фишинг ■ СМС/Звонок от службы безопасности

Рисунок 11 – Распределение схем по добровольному переводу средств

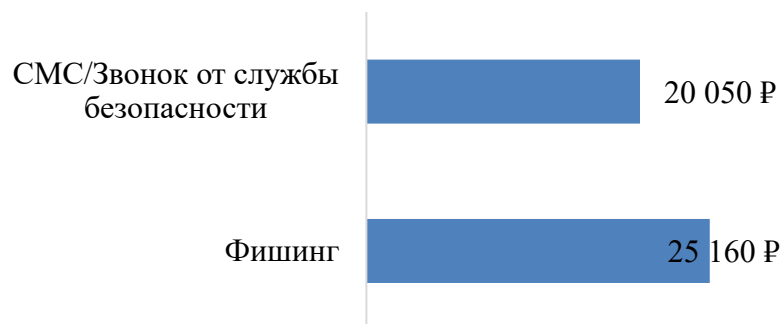


Рисунок 13 – Распределение мошеннических схем и сумм хищения по добровольному переводу

- Скимминг
- С помощью терминала оплаты
- СМС/Звонок от службы безопасности
- Двойной обман

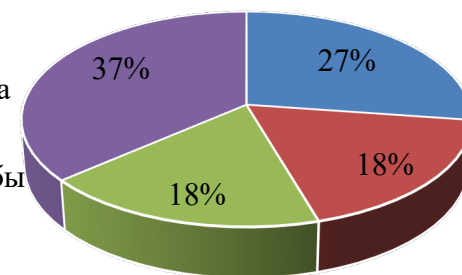


Рисунок 12 – Распределение схем с разглашением банковских данных



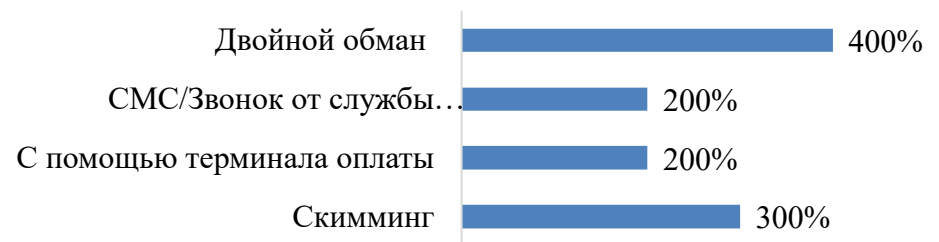
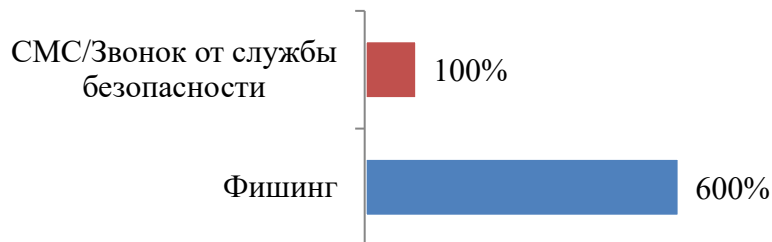
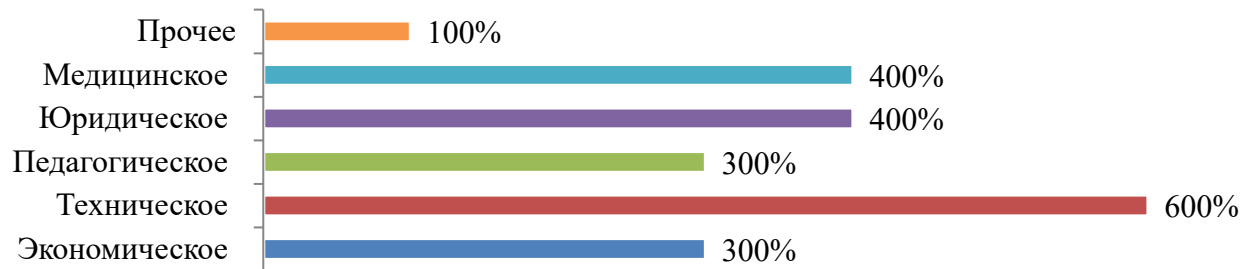
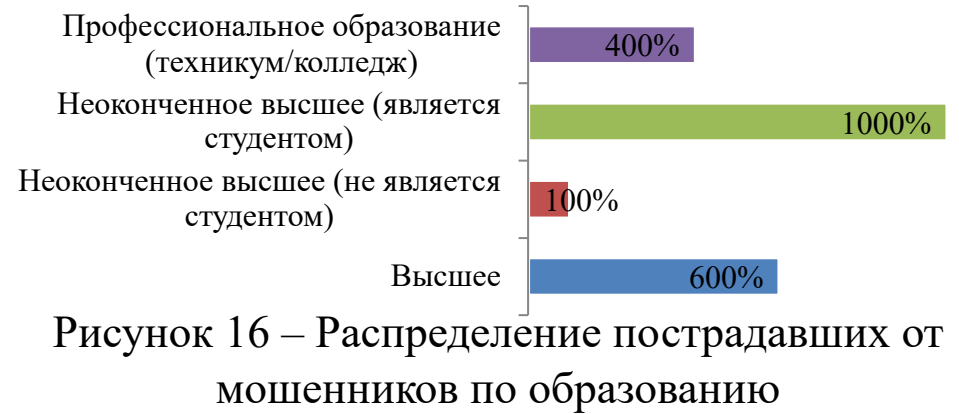
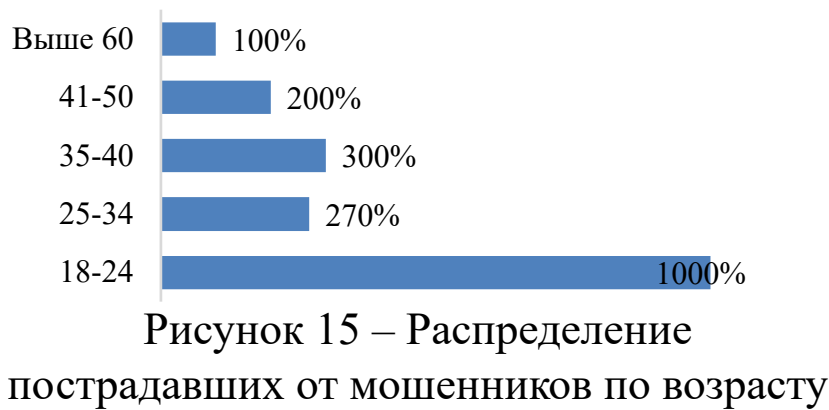
Рисунок 14 – Распределение мошеннических схем и сумм хищения с разглашением данных

ГИПОТЕЗЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Существует связь между уровнем образования и вероятностью стать жертвой мошенников.

Существует связь возраста владельцев банковских карт и вероятности стать жертвой мошенников.

РАСЧЕТ FRAUD INDEX



РЕЗУЛЬТАТЫ ВЫДВИНУТЫХ ГИПОТЕЗ

Таким образом, проведенное исследование позволило подтвердить первую гипотезу и утверждать, что существует достаточно тесная обратная связь между уровнем образования и вероятностью стать жертвой финансовых мошенничеств.

Вторую гипотезу о связи возраста владельцев банковских карт и вероятности стать жертвой мошенников не удалось с достаточной вероятностью ни подтвердить, ни опровергнуть. В большой мере это связано с возрастной структурой выборки. Неравномерное распределение выборки по возрасту не позволило сделать достоверные выводы.

Спасибо за внимание!