

УДК 343.72

DOI: 10.18572/

1812-3945-2020-6-28-36

Современные вызовы банковского мошенничества финансовому обеспечению электронной коммерции*



Трунцевский

Юрий Владимирович,

ведущий научный сотрудник отдела методологии противодействия коррупции Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, профессор кафедры уголовной политики Академии управления Министерства внутренних дел Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор *trunzev@yandex.ru*

Truntsevskiy Yuriy V.

Leading Research Scientist of the Department of Corruption Prevention Methodology of the Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation Professor of the Department of Criminal Policy of the Management Academy of the Ministry of the Interior of the Russian Federation LL.D., Professor

В статье приводятся результаты научной разработанности в России проблемы противодействия банковскому мошенничеству, определены современные тенденции развития банковского мошенничества, а также возможные корпоративные меры по предупреждению данного вида финансовых преступлений в банках. Коронавирусный кризис увеличивает риск банковского мошенничества, в том числе в сфере электронной коммерции. Банковское мошенничество рассматривается как преступления «белых воротничков» — сотрудников (консультантов) банка, использующих свои профессиональные возможности по совершению (обслуживанию) банковских операций и других сделок вопреки корпоративной культуре и ценностям.

Ключевые слова: банк, преступление, мошенничество, пандемия, электронная коммерция, финансовые операции.

* Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 18-29-16023/19.

TRUNTSEVSKIY YU.V. MODERN CHALLENGES OF BANK FRAUD TO THE FINANCIAL SUPPORT OF E-COMMERCE

The article presents the results of scientific development in Russia of the problem of counteracting bank fraud, identifies modern trends in the development of bank fraud, as well as possible corporate measures to prevent this type of financial crime in banks. The coronavirus crisis increases the risk of bank fraud, including in the field of e-commerce. Bank fraud is considered as crimes of “white collar” — employees (consultants) of the bank, using their professional opportunities to perform (service) banking operations and other transactions, contrary to corporate culture and values.

Keywords: bank, crime, fraud, pandemic, electronic commerce, financial transactions.